

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Teoretické a praktické aspekty zdaňování příjmů ze závislé činnosti
Theoretical and Practical Aspects of Taxation of Income from a Dependent Activity

Student: Klára Kosňovská
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Michal Krajňák, Ph.D.

Ostrava 2016

Zadání bakalářské práce

Student: **Klára Kosňovská**
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně
Téma: **Teoretické a praktické aspekty zdaňování příjmů ze závislé činnosti**
Theoretical and Practical Aspects of Taxation of Income from a
Dependent Activity
Jazyk vypracování: čeština

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Daň z příjmů v daňové soustavě České republiky
3. Zdanění příjmů ze závislé činnosti
4. Výpočet a analýza daně z příjmů u zaměstnanců
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem 2015*. 15. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 1056 s. ISBN 978-80-7263-943-4.

PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a příjmů ze závislé činnosti v roce 2015*. 23. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 344 s. ISBN 978-80-7263-926-9.

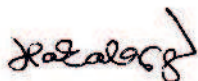
ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 128 s. ISBN 978-80-7478-785-0.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

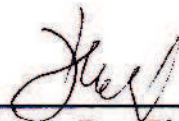
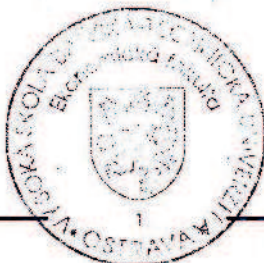
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Michal Krajňák, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2015

Datum odevzdání: 06.05.2016



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci, mimo přílohy 1, 2 a 3, vypracovala samostatně. Přílohy 4 a 5, dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila.“

V Ostravě dne 6. května 2016

Kosňovská
Klára Kosňovská

Obsah

1	Úvod.....	6
2	Daň z příjmů v daňové soustavě České republiky	7
2.1	Daňová soustava České republiky	7
2.1.1	Daň	7
2.1.2	Daňová soustava ČR	8
2.2	Charakteristika daní z příjmů	10
2.3	Pojmy k dani z příjmů	11
2.3.1	Předmět daně z příjmů.....	11
2.3.2	Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů.....	13
2.3.3	Příjmy, které jsou od daně z příjmů osvobozené	14
2.3.4	Poplatník daně z příjmů.....	16
2.3.5	Plátce daně z příjmů	17
2.3.6	Zdaňovací období.....	17
2.3.7	Sazba daně.....	17
2.3.8	Solidární zvýšení daně	17
2.4	Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob	18
3	Zdanění příjmů ze závislé činnosti.....	20
3.1	Příjmy ze závislé činnosti	20
3.2	Nepeněžní příjmy ze závislé činnosti	21
3.3	Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů zaměstnanců	22
3.4	Daňově osvobozené příjmy ze závislé činnosti.....	22
3.5	Nezdanitelné části základu daně – pro roční zúčtování.....	24
3.5.1	Bezúplatná plnění	24
3.5.2	Úroky z úvěrů ze stavebního spoření nebo úroky z hypotečního úvěru	25
3.5.3	Příspěvky na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření.....	26
3.5.4	Pojistné na soukromé životní pojištění.....	26
3.5.5	Členské příspěvky členů odborové organizace	26
3.5.6	Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.....	27
3.6	Slevy na dani	27
3.6.1	Sleva na poplatníka	27
3.6.2	Sleva na manžela (manželku).....	28
3.6.3	Sleva na invaliditu	28

3.6.4	Sleva na držitele průkazu ZTP/P	29
3.6.5	Sleva na studenta	30
3.6.6	Sleva za umístění vyživovaného dítěte	30
3.7	Daňové zvýhodnění na dítě	31
3.8	Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob	33
3.9	Pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění	33
3.9.1	Pojistné na sociální zabezpečení	33
3.9.2	Veřejné zdravotní pojištění	34
3.10	Zdanění příjmů ze závislé činnosti	35
3.11	Záloha na daň.....	35
3.11.1	Výpočet zálohy z měsíčního příjmu	35
3.12	Roční zúčtování záloh	37
3.12.1	Výpočet roční daně při ročním zúčtování	37
4	Výpočet a analýza daně z příjmů u zaměstnanců	39
4.1	Výpočet daňové zálohy z měsíční mzdy	39
4.1.1	1. případ – Poplatník s průměrnou mzdou bez podepsaného prohlášení	40
4.1.2	2. případ – Poplatník s průměrnou mzdou s podepsaným prohlášením.....	41
4.1.3	3. případ – Poplatník s minimální mzdou s podepsaným prohlášením.....	43
4.1.4	4. případ – Poplatníka s nadprůměrnou mzdou s podepsaným prohlášením	44
4.1.5	5. případ – Poplatník s podepsaným prohlášením a nárokem na daňové zvýhodnění	46
4.2	Srovnání měsíčních záloh na daň v letech 2015 a 2016	49
4.2.1	Analýza vývoje časových řad.....	50
4.3	Výpočet roční daňové povinnosti zaměstnance.....	52
4.3.1	2. případ – Poplatník s průměrnou mzdou	52
4.3.2	3. případ – Poplatník s minimální mzdou	53
4.3.3	4. případ – Poplatník s povinností solidárního zvýšení daně	54
4.3.4	5. případ – Poplatník s nárokem na daňové zvýhodnění.....	55
4.4	Formuláře v rámci ročního zúčtování.....	58
4.4.1	Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti	58
4.4.2	Priznání k dani z příjmů fyzických osob	59
5	Závěr	62
	Seznam použité literatury	65

Seznam zkratek	67
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
Seznam příloh	
Přílohy	

1 Úvod

Daň z příjmů fyzických osob je velice rozsáhlým tématem, zejména z důvodu, že se týká téměř všech fyzických osob, neboť podstatná většina jejich příjmů podléhá této dani. Může se jednat o příjmy z podnikání uváděné jako příjmy ze samostatné činnosti, příjmy z kapitálového majetku, příjmy z nájmu, nebo ostatní příjmy, které jsou v této práci později podrobně vymezeny. Jednou z nejvýznamnějších složek příjmů podléhajících daní z příjmů fyzických osob jsou příjmy ze závislé činnosti.

Cílem této bakalářské práce je nejprve obecná charakteristika a klasifikace daně z příjmů a analýza vybraných teoretických aspektů zdaňování příjmů ze závislé činnosti. Následným cílem této práce je provedení praktických výpočtů této daně s ukázkami vyplnění potřebných formulářů a také analýza optimalizace daňové povinnosti.

Velmi diskutovaným tématem je, jak nejvíce snížit daňovou povinnost, tedy množství slev a výhod na které mají poplatníci nárok. V této práci jsou veškeré možnosti, jak daňovou povinnost optimalizovat, teoreticky vysvětleny a na závěr práce ukázány také v praxi – formou konkrétních příkladů.

Práce je rozdělena do pěti částí, včetně úvodu a závěru. V první části, kterou je úvod, je vymezení cíle práce a charakteristika obsahu práce. Druhá část práce obsahuje teoretická východiska. V této kapitole najdeme stručnou charakteristiku daňové soustavy České republiky a charakteristiku daně z příjmů všeobecně. Třetí část práce je zaměřena na teoretické aspekty zdaňování příjmů ze závislé činnosti s následujícími schématy výpočtu roční daňové povinnosti a měsíčních záloh. Ve čtvrté části jsou nejprve provedeny výpočty měsíčních záloh na daň a výpočty roční daňové povinnosti za rok 2015 u poplatníků a následné vyplnění formulářů potřebných pro roční zúčtování daňové povinnosti. V poslední části, tedy závěru je obsaženo shrnutí a porovnání zjištěných výsledků. K práci jsou také přiloženy formuláře týkající se daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Při zpracování bakalářské práce byly použity metody popisu, korporace a analýzy vývoje časových řad.

2 Daň z příjmů v daňové soustavě České republiky

Tato kapitola se zabývá daňovou soustavou České republiky včetně členění daní, druhá část této kapitoly se vztahuje konkrétněji právě na daň z příjmů fyzických osob.

2.1 Daňová soustava České republiky

Daňovou soustavu v ČR tvoří v současné době dva základní typy daní – přímé a nepřímé. K přímým daním patří daň z příjmů a daně majetkové (daň silniční, daň z nemovitých věcí, daň z nabytí nemovitých věcí). Mezi nepřímé daně se řadí daň z přidané hodnoty, spotřební daně a energetické (ekologické) daně.

2.1.1 Daň

Pro základní představu si nejprve vymezíme pojem daň.

Ptáčková Mísařová (2015, s. 11) definuje daň jako: „*povinnou, nenávratnou, zákonem určenou platbu do veřejného rozpočtu, platbu neúčelovou a neekvivalentní*“.

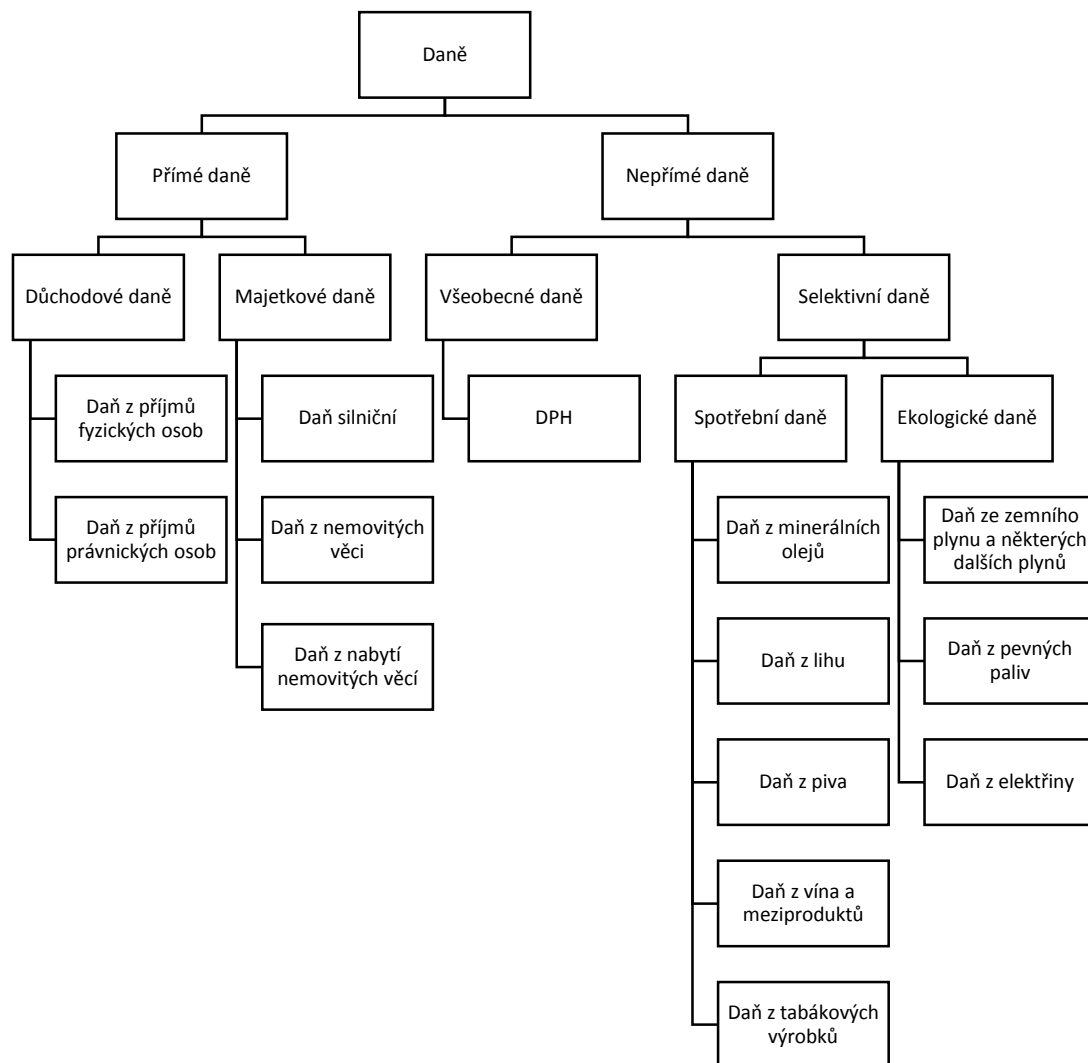
Povinnost platby daně je stanovena zákonem, mimo výjimky, kterými může být např. osvobození, přičemž i výjimky jsou také uvedeny v zákoně. Nenávratnost daně znamená, že není možné uhrazené daně získat zpět. Zákonnost daně znamená, že není možné nijak měnit zavedené daně či jejich výši, (Radvan, 2015).

Daň slouží především jako příjem do veřejných rozpočtů, kterými jsou např. státní rozpočet, rozpočty vyšších stupňů územní samosprávy a veřejné fondy, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

Široký (2015) tvrdí, že daň může být také vymezena jako platební povinnost, kterou stanoví stát zákonem, a to na úhradu veřejných potřeb, jako jsou např. potřeby školství, zdravotnictví, obrany a sociální potřeby.

2.1.2 Daňová soustava ČR

Obr. 2.1 Daňová soustava ČR



Zdroj: Široký (2015)

Na základě Obr. 2.1, který značí schéma daňové soustavy v ČR, se daně rozdělují dle jejich dopadů na důchod poplatníka na daně přímé a nepřímé.

Přímé daně

Vyměřují se z příjmů (důchodů) nebo majetku poplatníka, na kterého jsou také předepsány, nepostihují žádné další subjekty, tedy se dají nazvat jako daně adresné. Přímé daně se dále dělí dle objektu na daně důchodové a daně majetkové.

Důchodové daně

Postihují příjmy poplatníka, z hlediska daňového subjektu se dělí na daně z příjmů fyzických osob a daně z příjmů právnických osob, přičemž obě daně jsou vzájemně propojeny, což je zjevné i podle společného základního právního předpisu, čímž je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

Majetkové daně

Postihují vlastnictví, držbu, nájem nebo užívání majetku, včetně nabytí majetku. Vztahují se jak na majetek movitý v rámci daně silniční upravované zákonem č. 16/1993 Sb., o dani silniční, v platném znění, tak i na majetek nemovitý v rámci daně z nemovitých věcí upravované zákonem č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí, v platném znění a daně z nabytí nemovitých věcí upravované zákonným opatřením Senátu č. 340/2013 Sb., o dani z nabytí nemovitých věcí, v platném znění.

Nepřímé daně

Jsou to daně neadresné a jsou placeny současně v cenách např. zboží a služeb. Obvykle osoba plátce a poplatníka je rozdílná osoba.

Daň z přidané hodnoty

Dá se nazývat daní univerzální, princip zdanění spočívá v tom, že povinnost placení této daně spadá na tzv. registrované plátce daně a ne na konečné spotřebitele výrobku, zboží či služby (kupující), od konečných spotřebitelů je daň vybírána právě plátcem daně v rámci cen výrobků, zboží či služeb. Daň z přidané hodnoty je upravována zákonem č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, v platném znění.

Selektivní daně

Selektivní daně se často označují také pod názvem akcízy. Postihují vybrané výrobky navíc, vedle daně z přidané hodnoty. Selektivní daně se rozdělují na daně spotřební upravované zákonem č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních v platném znění a daně ekologické upravované zákonem č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, v platném znění, (Radvan, 2015).

2.2 Charakteristika daní z příjmů

Daň z příjmů se v České republice řadí do skupiny přímých daní a to mezi daně důchodové.

Dle stupně daňové progrese se daň z příjmů řadí mezi daně progresivní, což znamená, že čím vyšší je poplatníkův důchod, tím vyšší je také jeho daň.

V rámci rozdělení dle subjektu se daň z příjmů dělí na daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob, (Široký, 2015).

Základním právním předpisem pro daň z příjmů, a to jak daň z příjmů fyzických osob, tak i daň z příjmů právnických osob, je **zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, v platném znění**.

Dalšími právními předpisy, kterými je nutné se v této oblasti řídit, jsou zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád a zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Z daňového řádu vzniká poplatníkům daně povinnost k registraci, což je povinnost podat přihlášku k dani z příjmů u místně příslušného správce daně, a to do 15 dnů ode dne kdy poplatník začal vykonávat činnost, ze které mu plynou příjmy, které jsou předmětem daně, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

Formulář pro přihlášení k registraci je uveden jako příloha 1.

Výběr a úhrada této daně se provádí na základě daňového přiznání, které si poplatník sám vyhotoví a také za něj sám zodpovídá. Další možností je výběr daně na základě srážky ze mzdy, kdy za poplatníka odvede daň někdo jiný, nejčastěji jeho zaměstnavatel, (Široký, 2015).

2.3 Pojmy k dani z příjmů

V rámci vysvětlení pojmů se zaměříme převážně na pojmy, týkající se daně z příjmů fyzických osob.

2.3.1 Předmět daně z příjmů

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou příjmy:

- **ze závislé činnosti (§ 6 ZDP),**
 - příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu,
 - příjmy ze současného nebo dřívějšího služebního poměru,
 - příjmy ze současného nebo dřívějšího členského, nebo obdobného poměru,
 - funkční požitky,
 - příjmy za práci členů družstev,
 - příjmy za práci společníků a jednatelů společností s ručením omezeným,
 - příjmy za práci komanditistů komanditních společností,
 - odměny členů orgánů právnických osob,
 - odměny likvidátora,
- **ze samostatné činnosti (§ 7 ZDP),**
 - příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
 - příjmy ze živnostenského podnikání a z jiného podnikání,
 - podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti,
 - podíl na zisku komplementáře komanditní společnosti,
 - příjmy z práv z průmyslového vlastnictví a autorských práv

- příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání,
- **z kapitálového majetku (§ 8 ZDP),**
 - podíly na zisku z majetkového podílu na akciové společnosti, společnosti s ručením omezeným a komanditní společnosti,
 - podíly na zisku z členství v družstvu,
 - podíly na zisku tichého společníka,
 - příjmy v podobě úroků z vkladů na vkladních knížkách, z peněžních prostředků na účtu, z poskytnutých úvěrů a zápůjček, z držby směnek,
 - příjmy v podobě dávek penzijního připojištění a z penzijního pojištění,
 - příjmy v podobě plnění ze soukromého životního pojištění,
 - příjmy v podobě plnění ze zisku svěřeneckého fondu,
- **z nájmu (§ 9 ZDP),**
 - příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
 - příjmy z nájmu movitých věcí,
- **ostatní příjmy (§ 10 ZDP),**
 - příjmy z příležitostných činností – jestliže částka přesahuje hranici 30 000 Kč,
 - příjmy z příležitostného nájmu movitých věcí – jestliže částka přesahuje hranici 30 000 Kč,
 - příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, které nejsou provozovány podnikatelem – jestliže částka přesahuje hranici 30 000 Kč,
 - příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti, družstevních podílů,

- příjmy ze zděděných práv z průmyslového a jiného duševního vlastnictví, autorských práv,
- příjmy v podobě výher v loteriích, sázkách a jiných podobných hrách, reklamních soutěžích a slosováních, veřejných soutěžích, sportovních soutěžích,
- příjmy v podobě přijatého výživného, důchodu a obdobných opakujících se požitků.

Za příjmy se považují příjmy peněžní i nepeněžní, (Radvan, 2015).

2.3.2 Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů

Za předmět daně z příjmů fyzických osob se nepovažují příjmy získané:

- privatizací akcií nebo podílových listů,
- vydáním majetku restitucí,
- převodem majetku v souvislosti s ukončením provozování zemědělské činnosti mezi osobami blízkými, za podmínky že osoba blízká bude v provozování zemědělské činnosti pokračovat minimálně tři zdaňovací období následující po období, ve kterém původní podnikatel ukončil svou činnost,
- úvěry a zápůjčkami, kde výjimkou jsou částky, o které převyšuje příjem z postoupení pohledávky hodnotu původní pohledávky a částky v podobě příjmů poplatníků, kteří vedou daňovou evidenci, z eskontního úvěru ze směnky,
- rozšířením nebo vypořádáním společného jmění manželů,
- vypořádáním spoluvlastnictví,
- výměnnou pozemků při pozemkových úpravách, kde výjimkou je pozemek, který je stavbou,
- vysouzením žalující fyzické osoby u Evropského soudu pro lidská práva, včetně mimosoudního vyrovnání,

- odškodněním přiznaného mezinárodním trestním soudem nebo tribunálem,
- za práci au-pair, čímž se rozumí výpomoc s domácími pracemi, a to v případě, že příjmy slouží k uspokojování základních sociálních, kulturních nebo vzdělávacích potřeb,
- v podobě částky překračující limit regulačních poplatků a doplatků na léčiva nebo potraviny od zdravotní pojišťovny.

2.3.3 Příjmy, které jsou od daně z příjmů osvobozené

Příjmy z prodeje nemovitých věcí

Osvobození příjmů z prodeje nemovitých věcí lze uplatnit v případě, že prodávající osoba měla zde bydliště nejméně po dobu dvou let před prodejem, kratší doba bydliště než dva roky lze uvažovat pouze v případě, že příjmy z prodeje jsou uplatněny na bytové potřeby.

Osvobození se nevztahuje na příjmy z prodeje nemovité věci, která je nebo byla zahrnuta do obchodního majetku, a to do dvou let od jeho vyřazení z obchodního majetku, příjmy z prodeje nemovité věci nebo spoluvlastnického podílu v době do dvou let od nabytí vlastnického práva k této nemovité věci. V ostatních případech lze toto osvobození uplatnit pouze v případech, že doba mezi nabytím a prodejem je nejméně pět let. Příjem z prodeje nemovité věci, který nelze považovat za osvobozený se zdaňuje v rámci ostatních příjmů (§ 10 ZDP).

Příjmy z prodeje movitých věcí

Osvobození příjmů z prodeje movitých věcí lze uskutečnit ve všech případech kromě příjmů z prodeje cenných papírů a podílů, příjmů z prodeje motorových vozidel, letadel a lodí, které jsou ve vlastnictví méně než jeden rok, a dále příjmy z prodeje movité věci, která je nebo byla zahrnuta do obchodního majetku v době do pěti let před prodejem.

Příjmy z prodeje cenných papírů

Osvobození příjmů z úplatného převodu cenných papírů a obchodních podílů závisí na výši příjmů nebo době držby. Jedná se o příjmy z prodeje cenných papírů nebo podílů v úhrnu za zdaňovací období nepřesahující částku 100 000 Kč a přesahuje-li doba mezi nabytím a

prodejem alespoň tři roky. Výjimkou jsou kmenové listy, kde je mezi nabytím a prodejem pětiletá lhůta.

Příjmy v podobě náhrady majetkové či nemajetkové újmy

Osvobození příjmů ve formě majetkové nebo nemajetkové újmy, plnění z pojištění majetku, z pojištění odpovědnosti za škodu a z cestovního pojištění lze uplatnit ve všech případech kromě příjmů v podobě náhrad za ztrátu příjmů, za škodu způsobenou na majetku zahrnutého do obchodního majetku nebo určeného k nájmu a příjmů v podobě plnění z pojištění odpovědnosti za škodu v souvislosti se samostatnou činností nebo nájmem.

Příjmy v podobě cen z veřejných, reklamních soutěží

Osvobození se vztahuje také na příjmy v podobě ceny za veřejné soutěže, reklamní soutěže a reklamního slosování, nejedná-li se o spotřebitelskou loterii, dále ceny za sportovní soutěže nepřevyšující 10 000 Kč, není-li sportovní činnost poplatníka podnikáním, a také ceny v oblasti kultury.

Příjmy získané v rámci restitucí

Osvobození lze uplatnit i v rámci restitučních zákonů v podobě náhrady v souvislosti s nápravou některých majetkových křivd.

Dále, jak uvádí Kolektiv autorů (2015) jsou osvobozeny příjmy získané:

- z nemocenského pojištění,
- z důchodového pojištění,
- z peněžní pomoci obětem trestné činnosti,
- ze sociálního zabezpečení,
- z uplatnění nástrojů státní politiky zaměstnanosti,
- z veřejného zdravotního pojištění,
- z plnění vyživovací povinnosti,
- z dávky pro osobu se zdravotním postižením,
- ze sociální služby,

- z pomoci v hmotné nouzi,
- ze stání sociální podpory,
- z dávky pěstounské péče,
- z úmrtného a příspěvku na pohřeb,
- z příspěvků z veřejných rozpočtů,
- ze státní dávky,
- ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu,
- za náhradu prokazatelných výdajů v souvislosti s odběrem krve a jejích složek, tkání, buněk, nebo orgánů,
- ve formě stipendií a dotací,
- z výkonu dobrovolnické služby,
- z daňového bonusu.

2.3.4 Poplatník daně z příjmů

Poplatníkem daně se rozumí osoba, jejíž příjmy jsou zdaňovány.

Poplatníci se rozdělují na dvě skupiny:

- daňoví rezidenti – fyzické osoby s bydlištěm na území České republiky, nebo fyzické osoby obvykle se zdržující na území České republiky,
- daňoví nerezidenti – fyzické osoby, které nemají bydliště na území České republiky a ani se obvykle nezdržují na území České republiky, nebo fyzické osoby, o nichž to stanoví mezinárodní smlouvy.

Za obvyklé zdržení se považuje zdržení na daném území po dobu alespoň 183 dnů v roce.

U rezidentů v České republice se jejich daňová povinnost vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Rezidenti jsou také označováni jako poplatníci s neomezenou daňovou povinností.

U nerezidentů v České republice se jejich daňová povinnost vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky. Nerezidenti jsou také označováni jako poplatníci s omezenou daňovou povinností, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

2.3.5 Plátce daně z příjmů

Plátcem daně se dle Kolektivu autorů (2015) rozumí osoba, která je povinna plnit povinnosti vůči správci daně. Zmiňovanými povinnostmi jsou odvádění daní či záloh na daně, které plátce vybírá od poplatníků.

2.3.6 Zdaňovací období

Jedná se o období, za které se daň hradí. V případě daně z příjmů fyzických osob zdaňovacím obdobím je kalendářní rok, tedy období od 1. 1. do 31. 12., (Pelc, Pelech, 2015).

2.3.7 Sazba daně

Základní sazba daně z příjmů fyzických osob je 15 %.

Osobám s nadstandardními příjmy se základní daň zvyšuje o solidární zvýšení daně, které je ve výši 7 %, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

2.3.8 Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně mají povinné osoby, jejichž příjmy podle § 6 a dílčí základ daně podle § 7 přesahují 48násobek průměrné mzdy určené podle zákona č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Pro rok 2015 je stanovena průměrná měsíční mzda ve výši 26 611 Kč, 48 násobkem je tedy částka 1 277 328 Kč, což je částka, která nám slouží k porovnání.

Pro rok 2016 je průměrná měsíční mzda ve výši 27 006 Kč, 48násobkem je tedy částka 1 296 288 Kč¹.

Sazba solidární daně je 7 %.

Solidární daň se vypočítá jako 7 % z částky příjmů, která převyšuje stanovený limit, tedy 1 277 328 Kč v roce 2015. V roce 2016 je limit 1 296 288 Kč.

Při výpočtu měsíční zálohy na daň také zálohu zvyšujeme o solidární zvýšení daně, a to tak, že přihlížíme k 4násobku průměrné měsíční mzdy, což je částka 106 444 Kč pro rok 2015, pro rok 2016 je 4násobek průměrné měsíční mzdy ve výši 108 024 Kč. Solidární zvýšení se, jak zmiňuje Pelc, Pelech (2015), v tomto případě vypočítá z částky přesahující stanovený limit.

2.4 Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Podání **řádného daňového přiznání** je základní povinností poplatníka daně z příjmů, poplatník je také povinen v rámci řádného daňového přiznání si sám vyčíslit daň a popřípadě také uvést veškeré okolnosti potřebné pro správné vyměření daně.

V případě, že poplatník zjistí, že výše daňové povinnosti uvedená v řádném daňovém přiznání je v nesprávné výši, může podat **opravné daňové přiznání**, ale pouze pokud již neuplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

Lze podat i **dodatečné daňové přiznání**, a to v případě, že poplatník zjistí po uplynutí lhůty pro řádné daňové přiznání, že jeho daňová povinnost má rozdílnou výši než vyčíslená daňová povinnost v řádném daňovém přiznání. Dodatečné daňové přiznání je nutné podat do konce následujícího měsíce po měsíci, ve kterém poplatník tuto skutečnost zjistil. V dodatečném daňovém přiznání se uvádí rozdíl v daňové povinnosti, den zjištění tohoto rozdílu a důvod, pro který se poplatník rozhodl podat dodatečné daňové přiznání, (Kolektiv autorů, 2015).

¹ Finance.cz. *Překročení maximálního vyměřovacího základu*. [online]. [13. 1. 2016]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>.

Jak uvádí Pelc, Pelech (2015), povinnost podat daňové přiznání mají fyzické osoby, které překročí nominální limit. Za překročení uvedeného limitu se považuje výše příjmů, zdaňovaných podle zákona o daních z příjmů, vyšší než 15 000 Kč. Povinnost podat daňové přiznání nastává i v případě, že fyzická osoba vykazuje daňovou ztrátu podle § 7 a § 9.

V daňovém přiznání je nutné dle Kolektivu autorů (2015) uvést veškeré příjmy, které jsou předmětem daně, s výjimkou příjmů od daně osvobozených a slevy na dani a daňové zvýhodnění, které chce poplatník nárokovat.

Lhůta pro podání řádného daňového přiznání je 3 měsíce následující po zdaňovacím období, u poplatníků, kteří mají zákonem uloženou povinnost auditu, nebo je jim daňové přiznání zpracováváno daňovým poradcem, je možná lhůta až 6 měsíců následujících po zdaňovacím období, (Ptáčková Mísařová, Otavová, 2015).

Formulář pro podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob je uveden jako příloha 2.

3 Zdanění příjmů ze závislé činnosti

Jedná se o zdanění příjmů ze závislé činnosti, kterými se rozumí příjmy z pracovního poměru a další příjmy, odměny a plnění v podobě funkčních požitků.

Poplatníci daně jsou fyzické osoby označené jako zaměstnanci.

Plátcí daně, plnící povinnosti vůči správci daně jsou osoby označené jako zaměstnavatelé.

3.1 Příjmy ze závislé činnosti

Zdanění příjmů ze závislé činnosti upravuje § 6 ZDP. Jedná se především o **příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního vztahu** dle zákoníku práce, **příjmy ze současného nebo dřívějšího služebního poměru**, **příjmy ze současného nebo dřívějšího členského, nebo obdobného poměru**, dále se mezi příjmy ze závislé činnosti zahrnuje plnění v podobě funkčního požitku.

Funkčními požitky, zmiňovanými mezi příjmy ze závislé činnosti, § 6 zákona o daních příjmů rozumí:

- funkční platy a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce, jejichž výše se stanoví podle zákona č. 236/1995 Sb., o platu a dalších náležitostech spojených s výkonem funkce představitelů státní moci, některých státních orgánů a soudců (s výjimkou platu náležejícího prezidentu republiky a náhrad spojených s výkonem jeho funkce),
- odměny za výkon funkce a plnění poskytovaná v souvislosti se současným nebo dřívějším výkonem funkce v orgánech obcí a jiných orgánech územní samosprávy, státních orgánech, spolcích a zájmových sdruženích, odborových organizacích, komorách a jiných orgánech a institucích.

Za funkční požitek se nepovažují příjmy znalců a tlumočnicků, zprostředkovatelů kolektivních sporů a rozhodců za činnost vykonávanou podle zvláštních předpisů.

Příjmy ze závislé činnosti jsou také **příjmy za práci členů družstev**, **příjmy za práci společníků a jednatelů společností s ručením omezeným** a **příjmy za práci komanditistů komanditních společností**.

Za příjmy ze závislé činnosti se považují také **odměny členů orgánů právnických osob**, odměny orgánu právnické osoby v případě, že orgánem je fyzická osoba a dále **odměny likvidátora**.

Významnou složkou příjmů ze závislé činnosti jsou také příjmy plynoucí v souvislosti s výkonem činnosti, ze které plynou výše uvedené příjmy, (Lošťák, 2015).

3.2 Nepeněžní příjmy ze závislé činnosti

Mezi příjmy ze závislé činnosti se zahrnují také nepeněžní příjmy, za které jsou považovány tzv. zaměstnanecké benefity.

Dle Kolektivu autorů (2015) zde spadají příjmy zaměstnance, které spočívají v cenovém rozdílu, resp. v cenovém zvýhodnění, čímž se rozumí výše, o kterou zaměstnanec zaměstnavateli zaplatí méně za poskytnutá práva, služby nebo věci, než je cena určená podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, nebo cena, kterou zaměstnavatel běžně účtuje jiným osobám za poskytnutí práva, služby nebo věci.

Motorové vozidlo bezplatně poskytnuté zaměstnanci k používání pro služební i soukromé účely, se pro daň z příjmů oceňuje částkou ve výši 1 % ze vstupní ceny vozidla za kalendářní měsíc, tedy 12 % za poskytnutí vozidla po celý kalendářní rok, tato částka však musí být minimálně 1 000 Kč. V případě, že se během jednoho kalendářního měsíce poskytnuté vozidlo vymění za jiné, z jakýchkoliv důvodů, počítá se 1 % ze vstupní ceny vozidla, které má vstupní cenu vyšší. V případě že jsou poskytnuta vozidla dvě, počítá se 1 % ze vstupních cen obou vozidel a musí zde platit to, že minimální částka za každé vozidlo je 1 000 Kč. Tento nepeněžní příjem je také součástí vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální zabezpečení i pojistného na zdravotní pojištění.

Od roku 2015 se za zdanitelný příjem považuje i prospěch zaměstnance ve formě dlouhodobého zapůjčení vozidla od zaměstnavatele pro soukromé účely, v tomto případě zaměstnanec platí zaměstnanci velmi nízké nájemné a zdanitelným příjmem je částka, která je rozdílem mezi placeným nájemným a obvyklou cenou nájemného za pronájem konkrétního vozidla, (Lošťák, 2015).

3.3 Příjmy, které nejsou předmětem daně z příjmů zaměstnanců

Jak uvádí Kolektiv autorů (2015), za předmět daně z příjmů zaměstnanců se nepovažují:

- náhrady cestovních výdajů,
- bezplatné stravování poskytnuté zaměstnavatelem na pracovních cestách,
- příjmy v podobě ochranných pracovních prostředků, pracovních oděvů a obuvi a stejnokrojů, včetně nákladů na jejich udržování,
- příjmy v podobě ochranných nápojů poskytovaných zaměstnavatelem,
- příjmy v podobě mycích, čistících a dezinfekčních prostředků poskytovaných zaměstnavatelem,
- náhrady za opotřebení vlastního nářadí, zařízení a předmětů potřebných pro výkon práce,
- náhrady výdajů např. za pracovní telefonní hovory,
- příjmy od zaměstnavatele v podobě vytváření a dodržování pracovních podmínek pro výkon práce.

3.4 Daňově osvobozené příjmy ze závislé činnosti

Hodnota stravování, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnancům, ke spotřebě na pracovišti, nebo zajišťovaného závodního stravování prostřednictvím jiného subjektu.

Hodnota nealkoholických nápojů, které jsou poskytnuty jako nepeněžní plnění, ke spotřebě na pracovišti.

Nepeněžní plnění, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnancům, **na odborný rozvoj související s předmětem činnosti a na rekvalifikaci**. Za odborný rozvoj se považuje zaškolení, zaučení, odborná praxe absolventů škol, prohlubování kvalifikace, zvyšování kvalifikace. Peněžní plnění související s odborným rozvojem zaměstnanců je zdanitelným příjmem zaměstnance.

Nepeněžní plnění, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnancům, **jako možnost používat rekreační zařízení, zdravotnické zařízení, vzdělávací zařízení, předškolní zařízení pro děti zaměstnanců, tělovýchovné a sportovní zařízení**, a také **nepeněžní plnění ve formě vstupenek na kulturní pořady a sportovní akce**. I zde platí podmínka, že příjmy musí mít charakter nepeněžního plnění. Částka nepeněžního plnění ve formě rekreace, včetně zájezdů, je daňově osvobozena za rok pouze do výše 20 000 Kč, částka přesahující tento roční limit se v době překročení zařazuje mezi zdanitelné příjmy zaměstnance.

Nepeněžní plnění, které poskytuje zaměstnavatel zaměstnancům, **ve formě darů**. Tyto dary se mohou poskytovat za mimořádnou aktivitu zaměstnance, která je ve prospěch zaměstnavatele, za osobní pomoc při požáru, živelné události, nebo při jiných mimořádných událostech, za aktivitu humanitárního a sociálního charakteru, dále pro péči o zaměstnance a jejich rodinné příslušníky, také se poskytují při pracovních výročí 20 let a každých dalších 5 let trvání pracovního poměru, při životních výročí 50 let a každých dalších 5 let věku a při prvním odchodu do starobního důchodu, nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně. Roční daňové osvobození pro nepeněžní dary poskytnuté v již zmíněných případech je v částce maximálně 2 000 Kč, částka přesahující tento roční limit se zařazuje mezi zdanitelné příjmy zaměstnance a spadá i do vyměřovacího základu pro odvod pojistného.

Příjmy, jako sociální výpomoc zaměstnancům, která je v souvislosti s překlenutím jejich mimořádně obtížné situace zaviněné živelnou pohromou, ekologickou či průmyslovou havárií a to na území, pro které byl vyhlášen nouzový stav. Daňové osvobození se týká příjmů do výše 500 000 Kč.

Zvýhodnění ve formě bezplatných nebo zlevněných jízdenek pro zaměstnance a jeho rodinné příslušníky od zaměstnavatele, který poskytuje veřejnou dopravu.

Hodnota přechodného ubytování, které není ve stejné obci, kde je zaměstnancovo bydliště, a nejedná-li se o ubytování v rámci pracovní cesty. Daňové osvobození je v částce 3 500 Kč měsíčně, částka přesahující tento měsíční limit se zařazuje mezi zdanitelné příjmy zaměstnance a spadá i do vyměřovacího základu pro odvod pojistného.

Hodnota toho, co zaměstnavatel poskytuje zaměstnanci na jeho přání **ve formě srážky z čisté mzdy**, která je posílána na účely, jako je penzijní pojištění, stavební spoření, výživné, atd.

Příjmy plynoucí zaměstnanci **ve formě daňového bonusu** na děti.

Příjmy ve výši minimálního nároku na náhrady mzdy, platu nebo odměny po dobu dočasné pracovní neschopnosti nebo karantény. Jedná se o prvních 14 kalendářních dnů trvání dočasné pracovní neschopnosti nebo karantény, přičemž za první 3 dny se náhrada neposkytuje. Částka, která přesahuje minimální nárok, se zařazuje mezi zdanitelné příjmy zaměstnance a spadá i do vyměřovacího základu pro odvod pojistného.

Příspěvky zaměstnavatele poskytnuté zaměstnancům na penzijní připojištění a na soukromé životní pojištění. Tento příspěvek od zaměstnavatele je limitován částkou 30 000 Kč ročně.

3.5 Nezdanitelné části základu daně – pro roční zúčtování

Jedná se o snížení ročního základu daně o určité prokázané položky označované jako nezdanitelné části základu daně.

3.5.1 Bezúplatná plnění

Částka bezúplatných plnění poskytnutých zaměstnancem pro obce, kraje, organizační složky státu, pořadatelé veřejných sbírek a pro právnické osoby, které mají sídlo na území ČR. Tyto bezúplatná plnění musí být poskytnuta na vymezené účely, což jsou:

- financování vědy, vzdělávání, kultury, školství,
- výzkumné a vývojové účely,
- policie, požární ochrana, podpora a ochrana mládeže, ochrana zvířat a jejich zdraví,
- sociální, zdravotnické, ekologické, humanitární, charitativní, tělovýchovné a sportovní účely,
- náboženské účely pro státem uznané církve a náboženské společnosti,
- činnost politických stran a politických hnutí,
- odstraňování následků živelné pohromy na území ČR.

Částka bezúplatných plnění poskytnutých zaměstnancem pro fyzické osoby, které mají sídlo na území ČR a jsou:

- poskytovatelé zdravotních služeb,
- provozují školy, školská zařízení, nebo zařízení pro péči o toulavá a opuštěná zvířata, péči o živočichy ohrožených druhů.

Částka bezúplatných plnění poskytnutých zaměstnancem na zdravotnické prostředky nejvýše do částky nehrazené zdravotními pojišťovnami a na zvláštní pomůcky, nejvýše do částky nehrazené příspěvkem ze státního rozpočtu a na majetek, který usnadňuje vzdělávání a zařazení do zaměstnání, fyzickým osobám, které mají sídlo na území ČR a jsou:

- poživatelé invalidního důchodu, nebo poživateli invalidního důchodu byly v době přiznání starobního důchodu,
- nezletilé děti závislé na péči jiné osoby.

Částka výše uvedených bezúplatných plnění se od ročního základu daně odečte, činí-li alespoň 1 000 Kč za rok, a to maximálně ve výši 15 % ročního základu daně.

V případě bezúplatného plnění ve formě bezpříspěvkového dárcovství krve má zaměstnanec nárok na odpočet z daňového základu ve výši 2 000 Kč za každý odběr krve, popř. odběr plazmy, krevních destiček, nebo kostní dřeně. V případě dárcovství orgánu, má zaměstnanec nárok na odpočet z daňového základu ve výši 20 000 Kč, (Pelech, 2014).

3.5.2 Úroky z úvěrů ze stavebního spoření nebo úroky z hypotečního úvěru

Jedná se o zaplacené úroky z úvěrů na bytové potřeby, kterými jsou úroky z úvěru ze stavebního spoření, úroky z hypotečního úvěru poskytnutého bankou, nebo úroky z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou nebo bankou v souvislosti s úvěrem ze stavebního spoření nebo s hypotečním úvěrem. Od základu daně lze při ročním zúčtování odečíst prokazatelnou částku zaplacených úroků, maximálně však do výše 300 000 Kč ročně, (Kolektiv autorů, 2015).

3.5.3 Příspěvky na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření

Částka zaplacená, jako příspěvek na penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření, musí v úhrnu přesáhnout 12 000 Kč za kalendářní rok. Částku, která přesahuje 12 000 Kč ročně, lze odečíst od základu daně, maximálně však do výše 12 000 Kč.

3.5.4 Pojistné na soukromé životní pojištění

Jedná se o zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění na dožití určitého věku, na smrt a dožití určitého věku, nebo na důchodové pojištění.

Pro zařazení zaplaceného pojistného mezi nezdanitelné části základu daně, musí být splněny následující podmínky:

- pojistná smlouva je sjednaná mezi zaměstnancem a pojišťovnou,
- v pojistné smlouvě musí být sjednáno, že výplata pojistného plnění lze až po uplynutí 60 kalendářních měsíců,
- výplata pojistného lze nejdříve v dosažení věku 60 let,
- pojistná částka u pojistné smlouvy s pojistnou dobou od 5 do 15 let je alespoň 40 000 Kč,
- pojistná částka u pojistné smlouvy s pojistnou dobou nad 15 let je alespoň 70 000 Kč.

Maximální možná částka, kterou lze od základu daně odečíst, je 12 000 Kč za zdaňovací období.

3.5.5 Členské příspěvky členů odborové organizace

Jedná se o členské příspěvky členů odborové organizace, která obhazuje hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců v rozsahu zákoníku práce.

Při uplatnění členských příspěvků jako nezdanitelné části základu daně je nutné splnit tyto limity:

- 1,5 % ročního úhrnu zdanitelných příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků,

- od základu daně lze odečíst nejvýše 3 000 Kč z úhrnu zaplacených příspěvků za zdaňovací období.

3.5.6 Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Za nezdanitelnou část základu daně se považuje úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání a to v případě, že tato úhrada nebyla zaplacená zaměstnavatelem a ani nebyla zaměstnancem uplatněna jako výdaj z podnikání. Maximální částka, kterou lze od základu daně odečíst je 10 000 Kč, u poplatníka se zdravotním postižením je maximální částka, kterou lze od základu daně odečíst 13 000 Kč a u poplatníka s těžším zdravotním postižením je maximální částka, kterou lze od základu daně odečíst 15 000 Kč, (Pelech, 2014).

3.6 Slevy na dani

Sleva na dani, jak uvádí Lošťák (2015), představuje snížení přímo daňové povinnosti, tedy snížení vlastní daně. Slevy na dani lze uplatňovat souběžně.

3.6.1 Sleva na poplatníka

Základní sleva na dani, označována jako sleva na poplatníka náleží každému poplatníkovi, který předloží Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob, kde tuto slevu poplatník uplatnil.

Výše slevy na poplatníka uvádí zákon o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015**:

- roční sleva činí 24 840 Kč,
- měsíční sleva činí 2 070 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na poplatníka uvádí zákon o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 24 840 Kč,
- měsíční sleva činí 2 070 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

3.6.2 Sleva na manžela (manželku)

Sleva na manžela (manželku) náleží, jestliže manžel (manželka) žije s poplatníkem ve společné domácnosti a má vlastní příjem méně než 68 000 Kč. Tuto slevu lze uplatnit pouze při ročním zúčtování.

Za příjmy se v tomto případě považují hrubé mzdy, tržby z podnikání, tržby z pronájmu, starobní či invalidní důchody, nemocenské a mateřské dávky a dávky v nezaměstnanosti.

V tomto případě se nepřihlíží k příjmům ve formě rodičovských příspěvků, dávek státní sociální podpory a sociální péče, stipendií poskytovaných po dobu soustavné přípravy na budoucí povolání a dávek pomoci v hmotné nouzi.

Výše slevy na manžela (manželku), podle zákona o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015:**

- roční sleva činí 24 840 Kč,
- roční sleva může být ve výši 49 680 Kč, a to v případě, že manžel (manželka) je držitelem (držitelkou) průkazu ZTP/P.

Výše slevy na manžela (manželku), podle zákona o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 24 840 Kč,
- roční sleva může být ve výši 49 680 Kč, a to v případě, že manžel (manželka) je držitelem (držitelkou) průkazu ZTP/P.

3.6.3 Sleva na invaliditu

Na slevu na invaliditu má nárok poplatník, který pobírá invalidní důchod prvního, druhého, nebo třetího stupně. K uplatnění této slevy je nutné předložit rozhodnutí o přiznání důchodu a potvrzení o výplatě důchodu, přičemž potvrzení se musí předkládat každoročně do 15. února.

Výše slevy na invaliditu prvního a druhého stupně, jak je uvedeno v zákoně o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015:**

- roční sleva činí 2 520 Kč,
- měsíční sleva činí 210 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na invaliditu třetího stupně, jak je uvedeno v zákoně o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015:**

- roční sleva činí 5 040 Kč,
- měsíční sleva činí 420 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na invaliditu prvního a druhého stupně, viz § 35ba zákona o daních z příjmů, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 2 520 Kč,
- měsíční sleva činí 210 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na invaliditu třetího stupně, viz § 35ba zákona o daních z příjmů, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 5 040 Kč,
- měsíční sleva činí 420 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

3.6.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Slevu na držitele průkazu ZTP/P může poplatník uplatnit v případě, že je držitelem průkazu ZTP/P, bez ohledu na to, zda držitel průkazu ZTP/P pobírá invalidní důchod, protože poplatník si může uplatnit slevu na držitele průkazu ZTP/P i společně se slevou na invaliditu.

Výše slevy na držitele průkazu ZTP/P uvádí zákon o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015:**

- roční sleva činí 16 140 Kč,
- měsíční sleva činí 1 345 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na držitele průkazu ZTP/P uvádí zákon o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 16 140 Kč,
- měsíční sleva činí 1 345 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

3.6.5 Sleva na studenta

Jedná se o slevu na dani u zaměstnanců, kteří se soustavně připravují na budoucí povolání. Podmínkou při uplatnění této slevy je, že poplatník nesmí být starší 26 let, u prezenční formy v doktorském studijním programu na vysoké škole nesmí být starší 28 let. Sleva poplatníkovi náleží po předložení potvrzení o studiu.

Výše slevy na studenta, dle zákona o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2015:**

- roční sleva činí 4 020 Kč,
- měsíční sleva činí 335 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

Výše slevy na studenta, dle zákona o daních z příjmů § 35ba, **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční sleva činí 4 020 Kč,
- měsíční sleva činí 335 Kč, což je 1/12 z roční slevy.

3.6.6 Sleva za umístění vyživovaného dítěte

Jak zmiňuje zákon o daních z příjmů § 35bb, slevu za umístění dítěte lze uplatnit za umístění vyživovaného dítěte, žijícího s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, v zařízení péče o děti předškolního věku. Tímto zařízením se rozumí: mateřská škola, nebo obdobné zařízení v zahraničí, zařízení služby péče o dítě v dětské skupině a zařízení péče o dítě předškolního věku. Nárok na slevu za umístění dítěte vzniká i poplatníkům, kteří mají dítě v péči nahrazující péči rodičů, za vlastního vnuka, nebo vnuka druhého z manželů. Uvedenou slevu může uplatnit pouze jeden z manželů.

Výše slevy za umístění dítěte činí částku odpovídající výši výdajů prokazatelně vynaložených za umístění dítěte v daném roce, přičemž výše slevy je omezena horní hranicí, kterou je výše měsíční minimální mzdy pro daný rok.

Horní hranice částky, kterou lze uplatnit jako slevu na dani **pro rok 2015:**

- minimální měsíční mzda je ve výši 9 200 Kč, (Lošťák, 2015).

Horní hranice částky, kterou lze uplatnit jako slevu na dani **pro rok 2016:**

- minimální měsíční mzda je zvýšena na 9 900 Kč².

3.7 Daňové zvýhodnění na dítě

Daňové zvýhodnění lze uplatnit na vyživované dítě, které je nezletilým dítětem, nebo zletilým dítětem do dovršení 26 let, jestliže nepobírá invalidní důchod třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání, nebo se z důvodu nemoci či úrazu nemůže soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost, nebo není schopno vykonávat výdělečnou činnost z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu. Uvedené daňové zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z poplatníků žijících s dítětem ve společně hospodařící domácnosti, (Hnátek, 2016).

„ Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu“ viz Brychta (2015).

V případě, že výše slevy je vyšší než poplatníková daňová povinnost, se vzniklý rozdíl označuje za daňový bonus, který je omezen horní hranicí.

Podle zákona o daních z příjmů § 35c, daňový bonus lze uplatnit, jestliže jeho výši je minimálně 100 Kč, přičemž horní hranice daňového bonusu pro rok 2015 činí 60 300 Kč, pro rok 2016 se horní hranice daňového bonusu nemění, zůstává částka 60 300 Kč.

Od roku 2015 se výše daňového zvýhodnění stupňuje podle počtu dětí.

Výše daňového zvýhodnění na dítě **pro rok 2015:**

- roční daňové zvýhodnění na první dítě je ve výši 13 404 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na první dítě je ve výši 1 117 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění,

²FinExpert.cz. Zaměstnanci a daně v roce 2016. [online]. [12. 1. 2016] Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/zamestnanci-a-dane-v-roce-2016/>.

- roční daňové zvýhodnění na druhé dítě je ve výši 15 804 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na druhé dítě je ve výši 1 317 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění,
- roční daňové zvýhodnění na třetí a každé další dítě je ve výši 17 004 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na třetí a každé další dítě je ve výši 1 417 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění.

Výše daňového zvýhodnění na dítě **pro rok 2016** zůstává stejná, tedy:

- roční daňové zvýhodnění na první dítě je ve výši 13 404 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na první dítě je ve výši 1 117 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění,
- roční daňové zvýhodnění na druhé dítě je ve výši 15 804 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na druhé dítě je ve výši 1 317 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění,
- roční daňové zvýhodnění na třetí a každé další dítě je ve výši 17 004 Kč,
- měsíční daňové zvýhodnění na třetí a každé další dítě je ve výši 1 417 Kč, což je 1/12 z ročního daňového zvýhodnění.

V případě, že je dítě držitelem průkazu ZTP/P se výše daňového zvýhodnění zvyšuje na dvojnásobek základní částky.

Jak je zmíněno v zákoně o daních z příjmů, poslanecká sněmovna projednává novelu, která by měla nabýt platnosti počátkem roku 2016, a která by měla být použita pro celé zdaňovací období 2016, ve které je obsaženo, že částka 15 804 Kč na druhé vyživované dítě by se navýšila na 17 004 Kč a částka 17 004 Kč na třetí a další vyživované dítě by se navýšila na 20 604 Kč.

3.8 Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob

Písemně podepsané prohlášení poplatníka je důležité pro přiznání slev na dani a uplatnění daňového zvýhodnění při výpočtu měsíčních záloh na daň. Písemně podepsané prohlášení podává zaměstnanec svému zaměstnavateli nejpozději do 30 dnů od nástupu do zaměstnání a každoročně do 15. února pro zdaňovací období, (Kolektiv autorů, 2015).

Formulář k Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti je uveden jako příloha 3.

3.9 Pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění

Výpočet pojistného je nezbytně nutný k výpočtu zálohy na daň i k výpočtu roční daně při ročním zúčtování. Pojistné, které hradí zaměstnavatel za zaměstnance, se připočítává k hrubé mzdě pro získání tzv. superhrubé mzdy. Pojistné, které si hradí zaměstnanec sám, způsobem srážky ze mzdy, slouží pro výpočet čisté mzdy.

SP a ZP se počítá z vyměřovacího základu, což je zdanitelný příjem a to za rozhodné období, kterým je kalendářní měsíc. Při výpočtu pojistné zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Pojistné odvádí zaměstnavatel za každý měsíc a to nejpozději do 20. dne následujícího kalendářního měsíce., přičemž se odvádí také pojistné za zaměstnance, které zaměstnavatel zaměstnancům sráží z mezd.

3.9.1 Pojistné na sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení je upravováno zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, v platném znění.

SP, které platí zaměstnanec je ve výši 6,5 % z vyměřovacího základu.

SP, které platí zaměstnavatel je ve výši 25 % z vyměřovacího základu a skládá se z:

- pojistného na důchodové pojištění, ve výši 21,5 % z celkových 25 %,
- příspěvků na státní politiku zaměstnanosti, ve výši 1,2 % z celkových 25 %,

- pojistného na nemocenské pojištění, ve výši 2,3 % z celkových 25 %.

Vyměřovacím základem pro výpočet SP je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob.

Maximální vyměřovací základ je ve výši 48násobku průměrné mzdy,

- pro rok 2015 je 48násobkem průměrné mzdy částka 1 227 328 Kč,
- pro rok 2016 je 48násobkem průměrné mzdy částka 1 296 288 Kč.

Při překročení maximálního vyměřovacího základu zaměstnanec neplatí pojistné z přesahující částky.

3.9.2 Veřejné zdravotní pojištění

Veřejné zdravotní pojištění upravují zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně na doplnění některých souvisejících zákonů, v platném znění a zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění, v platném znění.

ZP, které platí zaměstnanec je ve výši 4,5 % z vyměřovacího základu.

ZP, které platí zaměstnavatel je ve výši 9 % z vyměřovacího základu.

Vyměřovacím základem pro výpočet ZP je úhrn příjmů ze závislé činnosti, které jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob.

Minimální vyměřovací základ je ve výši minimální mzdy,

- pro rok 2015 je minimální mzda stanovena ve výši 9 200 Kč,
- pro rok 2016 je minimální mzda stanovena ve výši 9 900 Kč.

Minimální vyměřovací základ se nevztahuje na osobu:

- za kterou platí pojistné také stát,
- která jsou držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P,
- která dosáhla věku potřebného pro nárok na starobní důchod,

- která je rodičem dítěte, nebo má dítě v trvalé péči nahrazující péči rodičů, v případě že alespoň o jedno dítě do sedmi let věku dítěte, nebo nejméně o dvě děti do patnácti let věku dětí celodenně, osobně a řádně pečuje,
- která mimo zaměstnání vykonává také samostatnou výdělečnou činnost, ze které odvádí měsíční zálohy na pojistné alespoň z minimálního vyměřovacího základu.

Maximální vyměřovací základ od roku 2013 není stanoven.

3.10 Zdanění příjmů ze závislé činnosti

Rozhodující informací pro určení způsobu zdanění mzdy je zda má zaměstnanec podepsáno Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob.

Případ, kdy poplatník podepsal Prohlášení

Zdanění mzdy se uskutečňuje prostřednictvím záloh na daň, vypočítaných ve výši 15 % ze základu zaokrouhleného na celé stokoruny nahoru a snížených o hodnotu měsíčních slev na dani a daňového zvýhodnění.

Případ, kdy poplatník nepodepsal Prohlášení

Zdanění mzdy se uskutečňuje prostřednictvím záloh na daň ve výši 15 % ze základu daně zaokrouhleného na celé stokoruny nahoru. Slevy na dani se v tomto případě neuplatňují.

3.11 Záloha na daň

Zálohu na daň sráží zaměstnavatel (plátce) zaměstnanci (poplatníkovi) při výplatě měsíční mzdy. Zaměstnavatel má povinnost odvést zálohu nejpozději do 20. dne kalendářního měsíce, v němž vznikla povinnost srážky zálohy.

3.11.1 Výpočet zálohy z měsíčního příjmu

Jak zmiňuje Kolektiv autorů (2015), zaměstnavatel je povinen srážet zaměstnancům z jejich příjmů zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti. Záloha na daň se vypočítá podle

schémat uvedených v Tab. 3.1 a Tab. 3.2, přičemž výsledná záloha na daň se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Tab. 3.1 Výpočet zálohy na daň z příjmů z měsíčního příjmu za předpokladu, že zaměstnanec podepsal prohlášení k dani

Úhrn zdanitelných příjmů (hrubá mzda)

+ pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti, placené zaměstnavatelem za zaměstnance – 25 % z hrubé mzdy

+ pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, placené zaměstnavatelem za zaměstnance – 9 % z hrubé mzdy

Superhrubá mzda (základ daně)

Superhrubá mzda (základ daně) – zaokrouhlená na stovky Kč nahoru

Záloha na daň – 15 % ze zaokrouhlené superhrubé mzdy

Popř. Zvýšená záloha na daň o solidární zvýšení daně u zálohy

- slevy na dani

Záloha na daň po slevě (není přípustná záporná hodnota)

- daňové zvýhodnění na vyživované děti

Výsledná záloha na daň, jestliže výsledná záloha vychází v záporné hodnotě, jedná se o daňový bonus

Zdroj: Lošťák (2015)

Tab. 3.2 Výpočet zálohy na daň z příjmů z měsíčního příjmu za předpokladu, že zaměstnanec nepodepsal prohlášení k dani

Úhrn zdanitelných příjmů (hrubá mzda)

+ pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti, placené zaměstnavatelem za zaměstnance – 25 % z hrubé mzdy

+ pojistné na všeobecné zdravotní pojištění, placené zaměstnavatelem za zaměstnance – 9 % z hrubé mzdy

Superhrubá mzda (základ daně)

Superhrubá mzda (základ daně) – zaokrouhlená na stovky Kč nahoru

Záloha na daň – 15 % ze zaokrouhlené superhrubé mzdy - Výsledná záloha na daň

Zdroj: Ptáčková Mísařová, Otavová (2015)

Otavová (2015) uvádí, že při výpočtu zálohy na daň u poplatníka s nepodepsaným prohlášením může nastat situace, kdy vypočtená superhrubá mzda, tedy základ daně bude nižší než 100 Kč, v tomto případě by se základ daně zaokrouhloval pouze na celé koruny nahoru.

3.12 Roční zúčtování záloh

Roční zúčtování provádí zaměstnavatel do 31. 3. následujícího kalendářního roku, na základě doloženého úhrnu mezd zaměstnance od všech zaměstnavatelů.

V rámci ročního zúčtování se přihlíží i k nezdanitelným částem základu daně a lze uplatnit navíc i slevu na druhého z manželů a slevu za umístění dítěte.

3.12.1 Výpočet roční daně při ročním zúčtování

Výpočet roční daně z příjmů ze závislé činnosti se provádí podle uvedeného postupu v Tab. 3.3.

Tab. 3.3 Výpočet roční daně z příjmů

Úhrn příjmů

Úhrn pojistného (25 % + 9 %)

-Nezdanitelné částky

Základ daně snížený o nezdanitelné částky

Základ daně – zaokrouhlený na stovky Kč dolů

Daň - 15 % ze zaokrouhleného základu daně

- slevy na dani

Daň po slevě (není přípustná záporná hodnota)

- daňové zvýhodnění na vyživované děti

Výsledná daň, jestliže výsledná daň vychází v záporné hodnotě, jedná se o daňový bonus

- úhrn sražených měsíčních záloh

+ úhrn měsíčních daňových bonusů

Kompenzace vzniklých rozdílů na dani a na daňovém bonusu

- Kladná částka – doplatek ze zúčtování
- Záporná částka – přeplatek ze zúčtování

Zdroj: Lošťák (2015)

4 Výpočet a analýza daně z příjmů u zaměstnanců

V této kapitole se zaměříme na výpočty zálohy na daň z příjmů a následně také na výpočty ročního zúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti, a to v několika různých případech na základě imaginárních zaměstnanců, s údaji o výši platu, nároku na slevy atd., označovaných písmenky „A – E“.

Kapitola 4.1 se zabývá výpočtem měsíčních záloh na daň z příjmů, v kapitole 4.2 jsou znázorněny rozdíly při výpočtu měsíčních záloh v letech 2015 a 2016, přičemž kapitola obsahuje také výpočty v rámci analýzy vývoje časových řad s výpočty absolutního přírůstku, relativního přírůstku a koeficientu růstu. Kapitola 4.3 plně navazuje na výpočty z kapitoly 4.1 pro výpočty roční daňové povinnosti, s výjimkou zaměstnance „A“, u nějž provedeme výpočet pouze měsíční zálohy, přičemž tento výpočet nám poslouží pouze pro srovnání.

Měsíční zálohy budeme počítat pro rok 2015 z toho důvodu, abychom zjistili úhrn zaplacených daňových záloh, resp. vyplacených daňových bonusů, potřebný pro roční zúčtování. Pro výpočty budeme uvažovat s měsíční mzdou stejnou pro všechny kalendářní měsíce v roce 2015.

4.1 Výpočet daňové zálohy z měsíční mzdy

Nyní se budeme zabývat několika typy příkladů na výpočet zálohy na daň z příjmů ze závislé činnosti.

Nejprve pro srovnání rozdílů při podepsaném a nepodepsaném prohlášení budeme provádět výpočet zálohy na daň z příjmů u dvou imaginárních zaměstnanců „A“ a „B“ se stejnými parametry, kromě jediného rozdílu v podepsání prohlášení. Pro výpočet budeme vycházet z průměrné mzdy stanovené pro rok 2015, což je 26 611 Kč. Výpočet je proveden i pro rok 2016, kdy je průměrná mzda stanovena ve výši 27 006 Kč.

Následující výpočty záloh na daň z příjmů se zaměřují na poplatníka, označovaného za zaměstnance „C“, s příliš nízkou mzdou, resp. na úrovni minimální mzdy, která je stanovena ve výši 9 200 Kč pro rok 2015 a 9 900 Kč pro rok 2016. A na poplatníka označovaného za zaměstnance „D“, který má naopak příliš vysokou mzdu, a to tak že je povinen platit také solidární daň. S ohledem na aktuálnost práce je výpočet měsíční zálohy proveden i pro rok

2016 u poplatníka s nadprůměrnou mzdou, u nějž se výpočet bude odlišovat při výpočtu solidární daně.

Dalším poplatníkem je zaměstnanec „E“, který se od předchozích liší v množství uplatňovaných slev na dani, daňových zvýhodnění a v rámci ročního zúčtování, také množstvím nezdanitelných částí základu daně a odečitatelných položek od základu daně. Vzhledem k velkému počtu těchto nárokových „výhod“ jsou v následující kapitole vyplněny a v přílohách uvedeny formuláře potřebné pro roční zúčtování daňové povinnosti tohoto poplatníka, označovaného za zaměstnance „E“.

4.1.1 1. případ – Poplatník s průměrnou mzdou bez podepsaného prohlášení

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „A“**, který nemá u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Výše hrubé mzdy činí 26 611 Kč.

Ze zmíněných údajů o zaměstnanci „A“ plyne, že nemá nárok na uplatnění slevy na dani.

Výpočet zálohy na daň

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši průměrné mzdy v ČR za rok 2015, což je, jak již bylo zmíněno 26 611 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 6 653 Kč a 2 395 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 35 659 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 35 700 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů v roce 2015 ve výši 5 355 Kč.

Rok 2016

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši průměrné mzdy v ČR za rok 2016, což je, jak již bylo zmíněno 27 006 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 6 752 Kč a 2 431 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 36 189 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 36 200 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů v roce 2016 ve výši 5 430 Kč.

4.1.2 2. případ – Poplatník s průměrnou mzdou s podepsaným prohlášením

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „B“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Výše hrubé mzdy činí 26 611 Kč.

Zaměstnanec „B“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Výpočet zálohy na daň

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši průměrné mzdy v ČR za rok 2015, což je, jak již bylo zmíněno 26 611 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 6 653 Kč a 2 395 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 35 659 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 35 700 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 5 355 Kč.

Zálohu na daň, v tomto případě, snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě zálohu snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů v roce 2015 po uplatnění slev na dani je ve výši 3 285 Kč.

Rok 2016

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši průměrné mzdy v ČR za rok 2016, což je 27 006 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 6 752 Kč a 2 431 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 36 189 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 36 200 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 5 430 Kč.

Zálohu na daň, v tomto případě, snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě zálohu snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů v roce 2016 po uplatnění slev na dani je ve výši 3 360 Kč.

4.1.3 3. případ – Poplatník s minimální mzdou s podepsaným prohlášením

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „C“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Hrubá mzda je na úrovni minimální mzdy stanovené pro rok 2015, jak již bylo zmíněno, je ve výši 9 200 Kč.

Zaměstnanec „C“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Výpočet zálohy na daň

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši 9 200 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 2 300 Kč a 828 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 12 328 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 12 400 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 1 860 Kč.

Zálohu na daň, v tomto případě, snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě zálohu snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů u poplatníka s minimální mzdou v roce 2015, po uplatnění slev na dani je nulová.

Rok 2016

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši 9 900 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 2 475 Kč a 891 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 13266 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 13 300 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 1 995 Kč.

Zálohu na daň, v tomto případě, snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě zálohu snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů u poplatníka s minimální mzdou v roce 2016, po uplatnění slev na dani je nulová.

4.1.4 4. případ – Poplatníka s nadprůměrnou mzdou s podepsaným prohlášením

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „D“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Hrubá mzda je ve výši 133 500 Kč.

Zaměstnanec „D“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Výpočet je prováděn za rok 2015, kdy průměrná mzda je ve výši 26 611 Kč a 4 násobek průměrné mzdy je 106 444 Kč. Uvádíme zde 4 násobek průměrné mzdy z důvodu, že počítáme měsíční zálohu, kdyby se jednalo o roční výpočet daňové povinnosti, byl by zde uveden 48 násobek průměrné mzdy.

Výpočet zálohy na daň

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši 133 500 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z maximálního vyměřovacího základu, který je ve výši 106 444 Kč za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 26 611 Kč a 12 015 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 172 126 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 172 200 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 25 830 Kč.

Hrubý příjem poplatníka převyšuje 4 násobek průměrné mzdy, v tomto případě je nutné zálohu na daň zvýšit o solidární zvýšení daně se sazbou 7 %. Solidární daň počítáme z příjmu přesahující 4 násobek průměrné mzdy, v našem případě z částky 27 056 Kč.

Solidární daň je 1 894 Kč, se zaokrouhlením na celé koruny nahoru.

Zálohu na daň, v tomto případě, snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě zálohu snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů navýšená o solidární daň v roce 2015, po uplatnění slev na dani je 25 654 Kč.

Rok 2016

První vypočtená neupravená záloha na daň se oproti roku 2015 zatím neliší, je ve výši 25 830 Kč.

Výpočet v roce 2016 se od roku 2015 liší až nyní, při výpočtu solidární daně, kdy průměrná mzda je ve výši 27 007 Kč a 4 násobek průměrné mzdy je 108 024 Kč.

Hrubý příjem poplatníka převyšuje 4 násobek průměrné mzdy, v tomto případě je nutné zálohu na daň zvýšit o solidární zvýšení daně se sazbou 7 %. Solidární daň počítáme z příjmu přesahující 4 násobek průměrné mzdy, v našem případě z částky 25 476 Kč.

Solidární daň je 1 784 Kč, se zaokrouhlením na celé koruny nahoru.

Výše slevy na dani se také neliší.

Výsledná záloha na daň z příjmů navýšená o solidární daň v roce 2016, po uplatnění slev na dani je 25 544 Kč.

4.1.5 5. případ – Poplatník s podepsaným prohlášením a nárokem na daňové zvýhodnění

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „E“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Výše hrubé mzdy je 28 000 Kč.

Zaměstnanec má nárok na uplatnění základní slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Zaměstnanec má manželku, která v současné době nemá žádné příjmy, z této skutečnosti poplatníkovi plyne nárok na slevu na manželku, která lze uplatnit pouze při ročním zúčtování daně, při výpočtu měsíčních záloh tuto slevu na dani nezohledňujeme.

Zaměstnanec má 3 děti, na které má nárok uplatňovat daňové zvýhodnění. Nejstarší dítě je narozeno 1. 2. 2003 (13 let) a nyní studuje na základní škole. Druhé dítě je narozeno 4. 12. 2011 (5 let) a pravidelně navštěvuje mateřskou školku. Nejmladší dítě je narozeno 21. 4. 2015, z čehož plyne poplatníkovi pouze částečné daňové zvýhodnění. Dle zákona lze daňové zvýhodnění uplatnit již v kalendářním měsíci, ve kterém se dítě narodilo, na třetí dítě budeme uplatňovat zvýhodnění od 4. měsíce roku 2015.

Za umístění druhého dítěte v předškolním zařízení má poplatník nárok na uplatnění slevy na dani za umístění dítěte. Za umístění dítěte zaměstnanec za rok 2015 zaplatil 12 000 Kč. Jelikož maximální výše slevy na umístění dítěte je na úrovni minimální mzdy, v roce 2015 se jedná o částku 9 200 Kč, můžeme uplatnit slevu pouze ve výši 9 200 Kč. Tuto slevu na dani uplatňujeme také pouze při ročním zúčtování, při výpočtu záloh na daň tuto slevu nezohledňujeme.

Zaměstnanec je pravidelným dárce krve, bezplatné darování krve v roce 2015 proběhlo 4 krát, za bezplatné dárce má poplatník nárok na odpočet od základu daně v rámci ročního zúčtování ve výši 2 000 Kč za každý odběr. V rámci výpočtu měsíčních záloh na daň tuto skutečnost nezohledňujeme.

Zaměstnanec platí pravidelně úroky z úvěru poskytnutého na bytové potřeby ve výši 12 000 Kč ročně, které může v rámci ročního zúčtování odečíst od základu daně. V rámci výpočtu měsíčních záloh na daň tuto skutečnost nezohledňujeme.

Zaměstnanec si přispívá na penzijní připojištění částkou 18 000 Kč ročně. Jako odčitatelnou položku se považuje částka přesahující 12 000 Kč, v našem případě v rámci ročního zúčtování zaměstnanci odečteme od základu daně částku 6 000 Kč. V rámci výpočtu měsíčních záloh na daň tuto skutečnost nezohledňujeme.

Výpočet měsíčních daňových záloh v jednotlivých měsících roku 2015

Z důvodu narození třetího dítěte v kalendářním roce 2015 musíme vypočítat zálohy, resp. daňové bonusy zvlášť za měsíce leden, únor, březen, což je období kdy nejmladší dítě ještě nebylo narozené. Uplatnění daňového zvýhodnění lze uskutečnit již v měsíci, ve kterém se dítě narodilo, v našem případě budeme uplatňovat daňové zvýhodnění i na třetí dítě od měsíce dubna až do měsíce prosinec.

Měsíce leden, únor, březen

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši 28 000 Kč

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 7 000 Kč a 2 520 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 37 520 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 37 600 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 5 640 Kč.

Zálohu na daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, jedná se o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Záloha na daň se po uplatnění slev na dani sníží na 3 570 Kč.

Zálohu na daň snížíme o daňové zvýhodnění, na které má poplatník nárok, jedná se o daňové zvýhodnění na 1. dítě ve výši 1 117 Kč a na 2. dítě ve výši 1 317.

Výsledná záloha na daň z příjmů u poplatníka, po uplatnění daňového zvýhodnění je 1 136 Kč.

Měsíce duben, květen, červen, červenec, srpen, září, říjen, listopad, prosinec

Hrubá mzda zaměstnance je ve výši 28 000 Kč

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 7 000 Kč a 2 520 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme tzv. superhrubou mzdu ve výši 37 520 Kč, kterou je pro zjištění základu daně nutné zaokrouhlit na celé stokoruny nahoru, základ daně je tedy ve výši 37 600 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je záloha na daň z příjmů ve výši 5 640 Kč.

Zálohu na daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, jedná se o slevu na poplatníka, která je ve výši 2 070 Kč.

Záloha na daň se po uplatnění slev na dani sníží na 3 570 Kč.

Zálohu na daň snížíme o daňové zvýhodnění, na které má poplatník nárok, jedná se o daňové zvýhodnění na 1. dítě ve výši 1 117 Kč, na 2. dítě ve výši 1 317 Kč a na 3. dítě ve výši 1 417 Kč.

Výsledná záloha na daň z příjmů u poplatníka, po uplatnění daňového zvýhodnění se mění v daňový bonus ve výši 281 Kč.

4.2 Srovnání měsíčních záloh na daň v letech 2015 a 2016

Tab. 4.1 Srovnání měsíčních záloh na daň v letech 2015 a 2016

Poplatník	2015			2016		
	Mzda	Solidární zvýšení daně	Záloha na daň	Mzda	Solidární zvýšení daně	Záloha na daň
Průměrná mzda bez podepsaného prohlášení	26 611 Kč	0	5 355 Kč	27 006 Kč	0	5 430 Kč
Průměrná mzda s podepsaným prohlášením	26 611 Kč	0	3 285 Kč	27 006 Kč	0	3 360 Kč
Minimální mzda s podepsaným prohlášením	9 200 Kč	0	0	9 900 Kč	0	0
Nadprůměrná mzda s podepsaným prohlášením	133 500 Kč	1 894 Kč	25 654 Kč	133 500 Kč	1 784 Kč	25 544 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V souhrnné Tab. 4.1 jsou zobrazeny údaje o výši mzdy, solidárního zvýšení daně a výsledné zálohy na daň u poplatníka s průměrnou mzdou bez podepsaného prohlášení, s průměrnou mzdou a podepsaným prohlášením, s minimální mzdou a podepsaným prohlášením a také u poplatníka s nadprůměrnou mzdou a podepsaným prohlášením. Tyto údaje jsou v tabulce uvedeny pro srovnání za rok 2015 a 2016.

Záloha na daň z příjmů u poplatníka s průměrnou mzdou bez podepsaného prohlášení se v roce 2016 oproti roku 2015 navýšila, což je způsobeno navýšením průměrné mzdy.

Záloha na daň z příjmů u poplatníka s průměrnou mzdou a podepsaným prohlášením se v roce 2016 oproti roku 2015 navýšila, což je způsobeno navýšením průměrné mzdy.

Výsledná záloha na daň z příjmů u poplatníka s minimální mzdou a podepsaným prohlášením se v roce 2016 od roku 2015 neliší, vzhledem k tomu že i při navýšení minimální mzdy vychází stále záloha na daň, ve výši 15 % z minimální mzdy, menší než základní sleva na dani.

Výsledek u poplatníka s nadprůměrnou mzdou a podepsaným prohlášením se v roce 2016 oproti roku 2015 liší pouze při výpočtu solidárního zvýšení daně. Solidární daň vyšla v roce 2016 nižší, a to z důvodu navýšení průměrné mzdy tedy navýšení hranice, od které se solidární daň počítá. Z důvodu nižší solidární daně vyšla také nižší výsledná záloha na daň z příjmů.

4.2.1 Analýza vývoje časových řad

K analýze vývoje časových řad provedeme výpočty absolutního přírůstku AC , relativního přírůstku RC a koeficientu růstu CG , viz vzorce (4.1), (4.2) a (4.3). Více o vývoji časových řad např. Marek a kol. (2007) nebo Newbold a kol. (2013).

$$AC = y_1 - y_{t-1}, \quad (4.1)$$

$$RC = \frac{y_t - y_{t-1}}{y_{t-1}}, \quad (4.2)$$

$$CG = \frac{y_t}{y_{t-1}}, \quad (4.3)$$

Kde y_1 je výše daňového zatížení v roce 1 a y_{t-1} je výše daňového zatížení v roce $t-1$, v našem případě za rok 1 považujeme rok 2016 a za rok $t-1$ považujeme rok 2015.

Výpočet u poplatníka s průměrnou mzdou bez podepsaného prohlášení provedený aplikací vztahů (4.1) – (4.3)

$$AC = 5430 - 5355 = 75$$

$$RC = \frac{5430 - 5355}{5355} = 0,014$$

$$CG = \frac{5430}{5355} = 1,014$$

Daňová povinnost u zmíněného poplatníka se ve sledovaném období, mezi roky 2015 a 2016, zvýšila v absolutním čísle o 75 Kč, v relativním vyjádření se jedná o nárůst o 1,4 %.

Výpočet u poplatníka s průměrnou mzdou s podepsaným prohlášením provedený aplikací vztahů (4.1) – (4.3)

$$AC = 3360 - 3285 = 75$$

$$RC = \frac{3360 - 3285}{3285} = 0,0228$$

$$CG = \frac{3360}{3285} = 1,0228$$

Daňová povinnost u zmíněného poplatníka se ve sledovaném období, mezi roky 2015 a 2016, zvýšila v absolutním čísle o 75 Kč, v relativním vyjádření se jedná o nárůst o 1,4 %.

Výpočet u poplatníka s minimální mzdou s podepsaným prohlášením

Vzhledem k tomu, že měsíční zálohy na daň poplatníkovi s minimální mzdou a podepsaným prohlášením vychází v roce 2015 i v roce 2016 nulové, nulový výsledek bude také při výpočtu absolutního přírůstku, relativního přírůstku i koeficientu růstu.

Výpočet u poplatníka s nadprůměrnou mzdou s podepsaným prohlášením provedený aplikací vztahů (4.1) – (4.3)

$$AC = 25544 - 25654 = -110$$

$$RC = \frac{25544 - 25654}{25654} = -0,0043$$

$$CG = \frac{25544}{25654} = 0,9957$$

Daňová povinnost u zmíněného poplatníka se ve sledovaném období, mezi roky 2015 a 2016, snížila v absolutním čísle o 110 Kč, v relativním vyjádření se snížila o 0,43 %.

4.3 Výpočet roční daňové povinnosti zaměstnance

V této kapitole navážeme na 2. – 5. případ z kapitoly 4.1, kde k vypočteným zálohám u zaměstnanců „B – E“ provedeme roční zúčtování záloh na daň.

4.3.1 2. případ – Poplatník s průměrnou mzdou

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „B“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Výše hrubé mzdy v roce 2015 byla pravidelná a ve výši 26 611 Kč, což je, jak již bylo zmíněno stanovená výše průměrné mzdy v ČR za rok 2015. Úhrn hrubých mezd poplatníka za rok 2015 je tedy 319 332 Kč.

Zaměstnanec „B“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Úhrn zaplacených záloh na daň za rok 2015 je 39 420 Kč.

Výpočet roční daňové povinnosti za rok 2015

Úhrn hrubých mezd zaměstnance je 319 332 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 79 833 Kč a 28 740 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme základ daně ve výši 427 905 Kč.

Zaměstnanec nemá nárok na úpravu základu daně formou odpočtů. Základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů, zaokrouhlený základ daně je tedy ve výši 427 900 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je daň ve výši 64 185 Kč.

Daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě daň snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 24 840 Kč.

Výsledná daň po uplatnění slev na dani je ve výši 39 345 Kč.

Od výsledné daňové povinnosti odečteme úhrn zaplacených záloh na daň za rok 2015, tedy částku 39 420 Kč.

Výsledkem je přeplatek daně ve výši 75 Kč.

4.3.2 3. případ – Poplatník s minimální mzdou

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „C“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Hrubá mzda byla v roce 2015 pravidelná a na úrovni minimální mzdy stanovené pro rok 2015, jak již bylo zmíněno, ve výši 9 200 Kč. Úhrn hrubých mezd poplatníka za rok 2015 je tedy 110 400 Kč.

Zaměstnanec „C“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Úhrn zaplacených záloh na daň za rok 2015 je nulový.

Výpočet roční daňové povinnosti za rok 2015

Úhrn hrubých mezd zaměstnance je 110 400 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 27 600 Kč a 9 936 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme základ daně ve výši 147 936 Kč.

Zaměstnanec nemá nárok na úpravu základu daně formou odpočtů. Základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů, zaokrouhlený základ daně je tedy ve výši 147 900 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je daň ve výši 22 185 Kč.

Daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě daň snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 24 840 Kč.

Výsledná daň u poplatníka s minimální mzdou, po uplatnění slev na dani je nulová.

4.3.3 4. případ – Poplatník s povinností solidárního zvýšení daně

Zadání

Jedná se o **zaměstnance „D“**, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Hrubá mzda v roce 2015 byla pravidelná a ve výši 133 500 Kč. Úhrn hrubých mezd poplatníka za rok 2015 je tedy ve výši 1 602 000 Kč.

Zaměstnanec „D“ má nárok na uplatnění slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Výpočet je prováděn za rok 2015, kdy průměrná mzda je ve výši 26 611 Kč a 48 násobek průměrné mzdy je 1 277 328 Kč

Úhrn zaplacených záloh na daň za rok 2015 je 307 848 Kč.

Výpočet roční daňové povinnosti za rok 2015

Úhrn hrubých mezd zaměstnance je ve výši 1 602 000 Kč.

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z maximálního vyměřovacího základu, který je ve výši 1 277 328 Kč za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 319 332 Kč a 144 180 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme základ daně ve výši 2 065 512 Kč.

Zaměstnanec nemá nárok na úpravu základu daně formou odpočtů. Základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů, zaokrouhlený základ daně je tedy ve výši 2 065 500 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je daň ve výši 309 825 Kč.

Hrubý příjem poplatníka převyšuje 48 násobek průměrné mzdy, v tomto případě je nutné zálohu na daň zvýšit o solidární zvýšení daně se sazbou 7 %. Solidární daň počítáme z příjmu přesahující 4 násobek průměrné mzdy, v našem případě z částky 324 672 Kč.

Solidární daň je 22 728 Kč, se zaokrouhlením na celé koruny nahoru.

Daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, v tomto případě daň snížíme o slevu na poplatníka, která je ve výši 24 840 Kč.

Výsledná daň navýšená o solidární daň, po uplatnění slev na dani je 307 713 Kč.

Od výsledné daňové povinnosti odečteme úhrn zaplacených záloh na daň za rok 2015, tedy částku 307 848 Kč.

Výsledkem je přeplatek daně ve výši 135 Kč.

4.3.4 5. případ – Poplatník s nárokem na daňové zvýhodnění

Zadání

Zaměstnanec „E“, který má u zaměstnavatele podepsané prohlášení poplatníka k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Vyplněné prohlášení je zde uvedeno jako příloha 4.

Hrubá mzda v roce 2015 byla pravidelná a ve výši 28 000 Kč. Úhrn hrubých mezd poplatníka za rok 2015 je tedy ve výši 336 000 Kč.

Zaměstnanec má nárok na uplatnění základní slevy na dani a to slevy na poplatníka.

Zaměstnanec má manželku, která v současné době nemá žádné příjmy, z této skutečnosti poplatníkovi plyne nárok na slevu na manželku, která lze uplatnit při ročním zúčtování daně.

Zaměstnanec má 3 děti, na které má nárok uplatňovat daňové zvýhodnění. Nejstarší dítě je narozeno 1. 2. 2003 (13 let) a nyní studuje na základní škole. Druhé dítě je narozeno 4. 12. 2011 (5 let) a pravidelně navštěvuje mateřskou školku. Nejmladší dítě je narozeno 21. 4. 2015, z čehož plyne poplatníkovi pouze částečné daňové zvýhodnění. Dle zákona lze daňové zvýhodnění uplatnit již v kalendářním měsíci, ve kterém se dítě narodilo, na třetí dítě budeme uplatňovat zvýhodnění od 4. měsíce roku 2015.

Za umístění druhého dítěte v předškolním zařízení má poplatník nárok na uplatnění slevy na dani za umístění dítěte. Za umístění dítěte zaměstnanec za rok 2015 zaplatil 12 000 Kč. Jelikož maximální výše slevy na umístění dítěte je na úrovni minimální mzdy, v roce 2015 se jedná o částku 9 200 Kč, můžeme uplatnit slevu pouze ve výši 9 200 Kč.

Zaměstnanec je pravidelným dárce krve, bezplatné darování krve v roce 2015 proběhlo 4 krát, za bezplatné dárcovství má poplatník nárok na odpočet od základu daně v rámci ročního zúčtování ve výši 2 000 Kč za každý odběr.

Zaměstnanec platí pravidelně úroky z úvěru poskytnutého na bytové potřeby ve výši 12 000 Kč ročně, které může v rámci ročního zúčtování odečíst od základu daně.

Zaměstnanec si přispívá na penzijní připojištění částkou 18 000 Kč ročně. Jako odčitatelnou položku se považuje částka přesahující 12 000 Kč, v našem případě v rámci ročního zúčtování zaměstnanci odečteme od základu daně částku 6 000 Kč.

Úhrn zaplacených záloh na daň z příjmů za rok 2015 je 3 408 Kč.

Úhrn vyplacených daňových bonusů za rok 2015 je 2 529 Kč.

Vyplněný formulář daňového přiznání za zaměstnance „E“ je uveden jako příloha 5.

Výpočet roční daňové povinnosti za rok 2015

Úhrn hrubých mezd zaměstnance je ve výši 336 000 Kč

K hrubé mzdě je třeba přičíst 25 % z hrubé mzdy za sociální pojištění a 9 % z hrubé mzdy na zdravotní pojištění, tedy částky 84 000 Kč a 30 240 Kč. Pojištění zaokrouhlujeme na celé koruny nahoru.

Sečtením hrubé mzdy a záloh na sociální a zdravotní pojištění máme základ daně ve výši 450 240 Kč.

Základ daně snížíme o nezdanitelné části základu daně, kterými jsou 8 000 Kč za darování krve, 6 000 Kč za příspěvky na penzijní připojištění a 12 000 Kč za placené úroky.

Upravený základ daně je ve výši 424 240 Kč a je nutné jej zaokrouhlit na celé stokoruny dolů, zaokrouhlený základ daně je tedy ve výši 424 200 Kč. Základ daně zdaníme 15% sazbou daně.

Výsledkem je daň ve výši 63 630 Kč.

Daň snížíme o slevy na dani, na které má poplatník nárok, jedná se o slevu na poplatníka ve výši 24 840 Kč, slevu na manželku ve výši 24 840 Kč a slevu za umístění dítěte ve výši 9 200 Kč.

Daň se po uplatnění slev sníží na 4 750 Kč.

Následně daň snížíme o daňové zvýhodnění ve výši 13 404 Kč na 1. dítě, 15 804 Kč na druhé dítě a 12 753 Kč na třetí dítě. Částku 12 753 Kč jsme získali vynásobením měsíční výše daňového zvýhodnění 1 417 Kč počtem měsíců, ve kterých máme nárok na uplatnění tohoto daňového zvýhodnění, tedy 9 měsíců.

Výsledná daň, po uplatnění daňového zvýhodnění se mění v daňový bonus ve výši 37 211 Kč.

K výslednému daňovému bonusu přičteme úhrn zaplacených záloh na daň z příjmů v roce 2015, tedy částku 3 408 Kč.

Od výsledného daňového bonusu odečteme úhrn vyplacených daňových bonusů za rok 2015, tedy částku 2 529 Kč.

Výsledkem je přeplatek daně ve výši 38 090 Kč.

4.4 Formuláře v rámci ročního zúčtování

Poslední kapitolou praktické části práce je ukázka vyplnění formulářů, které je nutné dokládat v rámci ročního zúčtování.

Formuláře budeme vyplňovat pro poplatníka zmíněného v předchozích kapitolách, označovaného za zaměstnance „E“. Údaje potřebné k vyplnění veškerých formulářů budou smyšlené na základě zadání 5. případu (zaměstnance „E“) našich ukázkových příkladů z předchozích kapitol. Údaje, které jsou rovněž potřebné, ale v zadání zmíněny nejsou, budou také smyšlené a v mnohých případech budou nahrazeny symboly „xxx“, což znamená, že příslušné políčko ve formuláři je třeba vyplnit, ale pro naše účely není nutné uvádět adresy, rodná čísla apod.

4.4.1 Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

Prohlášení vyplňuje poplatník zpravidla při nástupu do zaměstnání. V rámci ročního zúčtování, je nezbytně nutné vyplnit a doložit potřebná potvrzení, a podat žádost o roční zúčtování nejpozději do 15. 2., pro uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění.

Nejprve se zde vyplňují základní údaje o zaměstnanci, tedy příjmení, jméno, titul, rodné číslo, adresa trvalého bydliště, název a adresa zaměstnavatele.

V 1. části formuláře vyplníme, že uplatňujeme základní slevu na poplatníka za zdaňovací období 2015. Slevy na invaliditu, držitele průkazu ZTP/P a studenta se nás v našem případě netýkají. Ovšem daňové zvýhodnění se nás týká a vyplníme základní údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti.

2. část formuláře slouží k uvedení změn, což se nás momentálně netýká. Nás poplatník v této části pouze podepíše potvrzení pravdivosti a úplnosti údajů uvedených v prohlášení za zdaňovací období 2015 s uvedeným datem 12. 2. 2016 (pro splnění limitu 15. 2.). V této části je také podpis osoby, která tyto údaje za plátce (zaměstnavatele) ověřila.

Ve 3. části prohlášení žádáme o provedení ročního zúčtování záloh na daň a o provedení výpočtu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a rovněž také uvádíme, že ve zdaňovacím období 2015 v našem případě nebyl žádný jiný plátce. Dále zde vyplňujeme údaje, v našem případě, o manželce, na kterou uplatňujeme nárok na slevu, o dítěti, které ve zdaňovacím období máme umístěno v předškolním zařízení, za což máme také nárok na slevu

na dani. Dále zde uvádíme údaje o nezdanitelných částech základu daně, což jsou bezúplatná plnění, zaplacené úroky z úvěru a příspěvky na penzijní připojištění. Následně poplatník podepisuje potvrzení pravdivosti a úplnosti údajů za zdaňovací období 2015 s uvedeným datem 12. 2. 2016.

Aby poplatníkovi opravdu vznikl nárok na slevy na dani a daňové zvýhodnění, musí doložit potvrzení. V našem případě poplatník musí doložit:

- kopie rodných listů dětí,
- potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků, že neuplatňuje daňový bonus,
- částečné prohlášení manželky o výši příjmů,
- potvrzení příjemce bezúplatného plnění,
- potvrzení o zaplacených úrocích z úvěrů, popř. smlouvu o úvěru,
- potvrzení penzijního fondu o zaplacení příspěvků, popř. smlouvu o penzijním připojištění.

Vyplněný formulář „Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti“ pro našeho fiktivního zaměstnance „E“ je v práci uveden jako příloha 4.

4.4.2 Přiznání k dani z příjmů fyzických osob

Formulář daňového přiznání lze na rozdíl od prohlášení podávat až do 1. 4., my jej však v našem fiktivním případě vyplňujeme ke stejnému dni jako prohlášení, a to 12. 2. 2016.

Nejprve je třeba uvést příslušný finanční úřad, a to podle trvalého bydliště poplatníka v době podání daňového přiznání, v našem případě vybíráme FÚ Ostrava I pro Moravskoslezský kraj, daňové identifikační číslo, skládající se ze zkratky CZ a čísla stejného s rodným číslem poplatníka s výjimkou lomítka, rodné číslo poplatníka a datum vyplnění, dále označíme, o jaký typ daňového přiznání se jedná, označujeme tedy řádné.

1. oddíl se týká základních údajů o poplatníkovi, vyplňujeme příjmení, jméno, státní příslušnost, adresu trvalého bydliště, další údaje se nás netýkají, neboť náš poplatník není daňovým nerezidentem.

2. oddíl je rozdělen na dvě části, přičemž nás se týká hlavně část první, která je zaměřena na příjmy ze zaměstnání. Vyplňujeme zde úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů, úhrn povinného pojistného, dílčí základ daně a základ daně, který se v našem případě od dílčího prozatím nemění.

3. oddíl daňového přiznání je zaměřen na nezdaniitelné části základu daně, my uvádíme bezúplatná plnění, úroky a penzijní připojištění. Dále uvádíme úhrn nezdaniitelných částí základu daně, základ daně snížený o nezdaniitelné části, základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů a také vypočtenou 15% daň.

Ve 4. oddílu přepíšeme pouze vypočtenou neupravenou daň, neboť solidární zvýšení daně ani daňová ztráta se nás netýkají.

5. oddíl je zaměřen na slevy na dani a daňové zvýhodnění. Nás se tento oddíl zcela jistě týkat bude, a to ve větším rozsahu. Nejprve vyplňujeme do tabulky údaje o manželce, za kterou máme nárok na uplatnění slevy na dani. Uplatňujeme slevu na poplatníka, slevu na manželku a slevu za umístění dítěte, spočítáme úhrn těchto slev a vypočítáme daň po odečtení uvedených slev. Poté vyplňujeme další tabulku s údaji o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti také s uvedením počtu měsíců ve zdaňovacím období, ve kterých je daňové zvýhodnění možno uplatnit. Spočítáme celkové daňové zvýhodnění, uvedeme slevu na dani a následný daňový bonus s odečtením již vyplacených měsíčních daňových bonusů.

6. oddíl se nás netýká, protože tento oddíl se vyplňuje pouze v případě, kdy je podáváno dodatečné daňové přiznání.

V posledním, 7. oddíle uvádíme pouze úhrn již zaplacených záloh na daň z příjmů a vypočtený přeplatek, o který bylo za zdaňovací období 2015 zaplacen více.

Ještě zbývá vyplnit poslední stránku daňového přiznání, ve které nejprve uvádíme přílohy k daňovému přiznání, v našem případě je třeba přiložit:

- potvrzení o zdaniitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za zdaňovací období 2015,
- doklad o bezúplatném darování krve (za doklad se považuje potvrzení z transfuzní stanice nebo kopie legitimace dárce),

- potvrzení o výši zaplacených úroků z úvěru na bytové potřeby,
- potvrzení o zaplacených částkách na důchodové připojištění,
- potvrzení zařízení péče o děti předškolního věku (tedy potvrzení ze školky),
- potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění,
- potvrzení druhého z manželů, že nemá žádné příjmy.

Dále poplatník prohlašuje, že všechny uvedené údaje v daňovém přiznání jsou pravdivé a úplné, což potvrzuje podpisem.

A na závěr se nás týká žádost o vrácení přeplatku na dani z příjmů fyzických osob, kde vyplníme výši přeplatku, účet, na který požadujeme vrácení a podpis poplatníka.

Vyplněný formulář „Přiznání k dani z příjmů fyzických osob“ pro našeho fiktivního zaměstnance „E“ je v práci uveden jako příloha 5.

5 Závěr

Daně z příjmů postihují téměř všechny ekonomicky aktivní obyvatele České republiky a proto je velice důležité, aby tito občané měli přehled o tom, na jakém principu zdaňování jejich příjmů funguje.

Cílem této práce bylo zaměřit se na problematiku související s daní z příjmů, čímž se práce zabývala nejprve všeobecně, a to v druhé kapitole, která obsahuje teoretický přehled o dani z příjmů.

Následným cílem bylo vysvětlení zdaňování příjmů zaměstnanců. V rámci tohoto cíle se práce podrobněji zaměřila na daň z příjmů ze závislé činnosti, která je ve třetí kapitole důkladně teoreticky vysvětlena, včetně veškerých možností optimalizace daňové povinnosti, které by mohly poplatníky této daně, tedy veškeré zaměstnance, zajímat. Jedná se o vymezení nezdánitelných částí základu daně, o které si poplatníci mohou snížit svou daňovou povinnost při ročním zúčtování, kterými jsou např. poskytnuté dary, úroky z úvěrů pro účely bydlení, placené penzijní připojištění životní pojištění. Dále slevy na dani, které si poplatníci mohou uplatnit jednak každý měsíc při výpočtu záloh na daň a také po skončení kalendářního roku v rámci daňového přiznání, přičemž mimo slevy jako je sleva na poplatníka, na invaliditu, na držitele průkazu ZTP/P a na studenta, lze v rámci ročního zúčtování uplatnit navíc také slevu na manžela/manželku a slevu na umístění dítěte. Další možností, kterou lze snížit daňovou povinnost je daňové zvýhodnění na vyživované děti, které si může jeden z poplatníků žijících s dětmi ve společné domácnosti uplatnit.

V rámci dílčího základu daně ze závislé činnosti byla dalším z cílů této práce praktická analýza možností daňové optimalizace. Čtvrtá kapitola práce se zaměřuje na výpočty u pěti zaměstnanců, kteří jsou označováni písmeny „A-E“. Nejprve se práce věnuje výpočtům měsíčních záloh na daň u těchto zaměstnanců za rok 2015, a to z důvodu, zjištění úhrnu těchto zaplacených záloh popřípadě úhrnu vyplacených daňových bonusů, který dále sloužil při výpočtu ročního zúčtování a zjištění roční daňové povinnosti, čímž jsme se zabývali následně. Výpočty měsíčních záloh na daň u zaměstnanců „A-D“ byl proveden také za rok 2016, přičemž výsledky jsou v práci porovnány v kapitole 4.2, na což navazují také výpočty analýzy vývoje časových řad, kde jsou pro jednotlivé poplatníky počítány absolutní a relativní změny a koeficienty růstu mezi roky 2015 a 2016. Následně se práce zabývá výpočtům roční daňové povinnosti. Jak již bylo zmíněno, při výpočtu ročního zúčtování se vycházelo z údajů zjištěných při výpočtu měsíčních záloh.

Pro různorodost výpočtů a výsledků bylo v práci vymyšleno pět zaměstnanců s různými údaji o výši platu a dalšími informacemi potřebnými pro výpočty.

V prvním případě se jednalo o zaměstnance označovaného „A“, který má měsíční mzdu ve výši průměrné měsíční mzdy stanovené pro rok 2015, což činí 26 611 Kč. Poplatník se od ostatních odlišoval tím, že u zaměstnavatele, u kterého se počítala měsíční záloha na daň z příjmů, neměl podepsané prohlášení k uplatňování slev na dani. Výsledkem je v tomto případě, že poplatník nemá nárok na možné snížení daňové povinnosti. Pro tohoto poplatníka jsme dále roční zúčtování nepočítali, neboť tento příklad sloužil pouze pro zobrazení možnosti, kdy nelze s vypočtenou daní provádět žádné úpravy. Výsledkem je tedy měsíční záloha na daň ve výši 5 355 Kč. Při výpočtu v roce 2016 se zvýšila průměrná mzda, tedy měsíční mzda poplatníka na 27 006 Kč a výsledná měsíční záloha na daň se také navýšila na 5 430 Kč.

Druhý smyšlený zaměstnanec ozn. „B“ je poplatník s měsíční mzdou ve výši stanovené průměrné mzdy pro rok 2015, což je, jak již bylo zmíněno 26 611 Kč. U tohoto poplatníka jsme v rámci výpočtu brali v potaz pouze základní slevu na poplatníka. Při výpočtu vyšla měsíční záloha na daň ve výši 3 285 Kč, která je na rozdíl od prvního případu snižena o zmiňovanou slevu na dani. Roční daňová povinnost tohoto poplatníka je 39 345 Kč. Při výpočtu ročního zúčtování vyšel přeplatek na dani ve výši 75 Kč, což bylo způsobeno pouze rozdílným zaokrouhlováním základu daně. Při výpočtu v roce 2016 se zvýšila průměrná mzda, tedy měsíční mzda poplatníka na 27 006 Kč a výsledná měsíční záloha na daň se také navýšila na 3 360 Kč.

Třetí zaměstnanec, označovaný „C“, je poplatník s měsíční mzdou ve výši stanovené minimální mzdy pro rok 2015, což je 9 200 Kč. V tomto případě jsme také uvažovali pouze se základní slevou na poplatníka. Výsledkem, v tomto případě, byla nulová měsíční záloha a také nulová roční daňová povinnost. Při výpočtu v roce 2016 se zvýšila minimální mzda, tedy měsíční mzda poplatníka na 9 900 Kč, ale výsledná měsíční záloha zůstala stále nulová.

V dalším případě se jednalo o zaměstnance ozn. „D“, který má měsíční mzdu na velmi vysoké úrovni a to ve výši 133 500 Kč měsíčně. Tento příklad byl sestaven hlavně z důvodu výpočtu solidárního navýšení daně, které je nutné počítat, jestliže za měsíc mzda převyšuje 4násobek průměrné mzdy, nebo 48násobek průměrné mzdy při výpočtu roční daňové povinnosti. I v tomto případě jsme brali v úvahu pouze základní slevu na poplatníka. Měsíční záloha na daň v tomto případě vyšla ve výši 25 654 Kč. Roční daňová povinnost má tento

poplatník velmi vysokou, ve výši 307 713 Kč, ale jelikož byly zaplaceny měsíční zálohy, v rámci ročního zúčtování je výsledkem přeplatek ve výši 135 Kč, který je následkem také rozdílným způsobem zaokrouhlování základu daně. Při výpočtu v roce 2016 se měsíční záloha na daň snížila na 25 544 Kč, z důvodu navýšení průměrné mzdy a tedy snížení solidární daně.

Posledním zaměstnancem označovaným „E“ je poplatník, který má měsíční mzdu ve výši 28 000 Kč. Výpočet u tohoto poplatníka je na rozdíl od ostatních poněkud rozsáhlejší, a to z důvodu většího množství uplatňovaných slev na dani, kterými jsou základní sleva na poplatníka a v rámci ročního zúčtování jsou brány v úvahu také sleva na manželku a sleva na umístění dítěte v předškolním zařízení. Poplatník má navíc také nárok na daňové zvýhodnění a to rovnou na tři děti, přičemž třetí dítě se narodilo v průběhu roku 2015, což nám způsobilo rozdílný výpočet měsíčních záloh před a po narození dítěte. Před narozením dítěte nám vyšla daňová záloha ve výši 1 136 Kč, a po narození dítěte další daňové zvýhodnění na třetí dítě způsobilo změnu v daňový bonus ve výši 281 Kč. Tento poplatník má v rámci ročního zúčtování také nárok na snížení základu daně o nezdanitelné části základu daně, kterými v našem případě jsou dárcovství krve, úroky z úvěru na bytové potřeby a příspěvky na penzijní připojištění. Z důvodu velkého množství tzv. výhod v rámci ročního výpočtu daňové povinnosti nám u poplatníka vychází daňový bonus ve výši 37 211 Kč, v rámci ročního zúčtování vychází poplatníkovi přeplatek na dani ve výši 38 090 Kč.

Pro posledního zaměstnance, označovaného „E“, jsou k práci přiloženy fiktivně vyplněné formuláře Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a Přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Postup při vyplňování těchto formulářů je zachycen v kapitále 4.4. Ve formulářích jsou konkrétně vyplněny pouze údaje, týkající se výpočtu daňové povinnosti.

Na závěr lze říci, že téměř každý poplatník daně se snaží co nejvíce minimalizovat svou daňovou povinnost, a je tedy nezbytně nutné seznámit se s možnostmi daňové optimalizace a brát v úvahu veškeré možné slevy na dani, na které by poplatníci mohli mít nárok, a také v rámci ročního zúčtování je nepopíratelně výhodné brát v potaz všechny možné nezdanitelné části základu daně, o které si poplatníci svůj základ daně mohou snížit.

Seznam použité literatury

a) Odborná literatura

- 1) BRYCHTA, Ivan, Jiří VYCHOPEŇ, Ivana PILAŘOVÁ a Jiří STROUHAL. *Daň z příjmů 2015*. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 583 s. ISBN 978-80-7478-737-9.
- 2) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: Esap, 2016. 211 s. ISBN 978-80-905899-3-3.
- 3) LOŠŤÁK, Milan. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2015*. 23. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 367 s. ISBN 978-80-7263-926-7.
- 4) MAREK, Luboš. *Statistika pro ekonomy*. Praha: Professional Publishing, 2007. 485 s. ISBN 978-80-86946-40-5.
- 5) NEWBOLD, Paul, William L. CARLSON a Betty M. THORNE. *Statistics for Business and Economics*. Harlow: Pearson, 2013. 792 s. ISBN 978-0-273-76706-0.
- 6) PELC, Vladimír a Petr PELECH. *Daně z příjmů s komentářem 2015*. 15. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 1056 s. ISBN 978-80-7263-943-4.
- 7) PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů ze závislé činnosti v roce 2014*. 22. vyd. Olomouc: ANAG, 2014. 343 s. ISBN 978-80-7263-852-9.
- 8) PELECH, Petr. *Zdanění mezd, platů a příjmů ze závislé činnosti v roce 2015*. 23. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. 344 s. ISBN 978-80-7263-826-9.
- 9) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. Ostrava: Key Publishing, 2015. 168 s. ISBN 978-80-7418-243-3.
- 10) RADVAN, Michal. *Daně a správa daní*. Brno: Masarykova univerzita, 2015. 129 s. ISBN 978-80-210-7746-1.
- 11) ŠIROKÝ, Jan. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 126 s. ISBN 978-80-7478-785-0.
- 12) *Tabulky daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti 2015*. Olomouc: ANAG, 2015. 119 s. ISBN 978-80-7263-916-8.

- 13) VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. Praha: Wolters Kluwer, 2013. 427 s. ISBN 978-80-7478-388-3.

b) Elektronické dokumenty

- 1) Překročení maximálního vyměřovacího základu. Finance.cz. [online]. [cit. 2016-01-13]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>.
- 2) Petr Gola. Zaměstnanci a daně v roce 2016. FinExpert.cz. [online]. 15. 10. 2015 [cit. 2016-01-12]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/zamestnanci-a-dane-v-roce-2016/>.

c) Zákony

- 1) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v úplatném znění k 1. 1. 2015
- 2) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v úplatném znění k 1. 1. 2016

Seznam zkratek

ČR	Česká republika
DPH	daň z přidané hodnoty
SP	sociální pojištění
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZP	zdravotní pojištění
ZTP	zvlášť těžce postižená osoba
ZTP/P	zvlášť těžce postižená osoba s průvodcem

PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на вѣдомі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečné, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 6. května 2016

Kosňovská

Klára Kosňovská